

# Garant bank

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«ГАРАНТ БАНК»**

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

# Содержание

	Стр.
Заключение независимых аудиторов	1
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10
1 Основная деятельность	10
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3 Принципы представления отчетности	11
4 Важные оценки и профессиональное суждение	12
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	14
6 Основные принципы учетной политики	15
7 Денежные средства и эквиваленты	33
8 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	34
9 Средства в других банках	34
10 Кредиты и авансы клиентам	36
11 Инвестиционные финансовые активы	41
12 Основные средства и нематериальные активы	42
13 Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	43
14 Прочие активы	43
15 Средства других банков	44
16 Средства клиентов	44
17 Прочие заемные средства	45
18 Субординированные кредиты	45
19 Прочие обязательства	46
20 Акционерный капитал и добавленный капитал	47
21 Процентные доходы и расходы	48
22 Комиссионные доходы и расходы	49
23 Прочие операционные доходы	49
24 Административные и прочие операционные расходы	50
25 Налог на прибыль	50
26 Прибыль на акцию	52
27 Условные финансовые обязательства	53
28 Операции со связанными сторонами	54
29 Справедливая стоимость	55
30 Управление капиталом	59
31 Управление рисками	59
32 Информация по сегментам	69

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

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

## Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету АО «Гарант банк»

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Гарант банк» (далее по тексту – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года и отчета о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

### **Основание для выражения мнения**

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

### **Важное обстоятельство**

Мы обращаем внимание на следующий:

- Согласно статьи 13, Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» минимальный размер уставного капитала банка должен составлять с 1 апреля 2024 года триста пятьдесят миллиардов сумов, с 1 января 2025 года пятьсот миллиардов сумов.

Как отмечается выше, данные события или условия, наряду с другими вопросами, изложенными в Примечание 4. Мы не выражаем модифицированное мнение, в связи с этим вопросом.



# Grant Thornton

An instinct for growth™

## **Ключевые вопросы аудита**

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

### **Ключевой вопрос аудита**

**Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита**

## **Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам, а также по обязательствам кредитного характера**

В связи с существенностью резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам и обязательств кредитного характера для финансового положения Банка, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с новым стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита.

Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используются существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как внутренние кредитные рейтинги, а также комплексное статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта на основании имеющихся исторических данных и внешней информации.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечаниях 11, 20 и 32 к финансовой отчетности.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее: оценка моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ожидаемых кредитных убытков по портфелю; оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на портфельной основе.

Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска на портфельной основе.

При тестировании обесценения, рассчитанного на портфельной основе, мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.

## **Прочая информация**

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

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

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями,



# Grant Thornton

An instinct for growth™

полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

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

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

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

### ***Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности***

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

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

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



# Grant Thornton

An instinct for growth™

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

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

Мы также предоставляем Руководству и лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

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

Жамшид Каримов  
Генеральный директор

Квалификационный сертификат аудитора на проведения аудиторских проверок банков №19 от 28 декабря 2021 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан.

12 июня 2024 года,  
г. Ташкент, Узбекистан

## Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Гарант банк» по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также отчетов о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе, движении денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применения принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточным для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

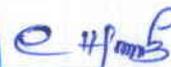
- разработку, внедрение и поддержание функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставление достоверной информации о финансовом положении Банка на любую дату и обеспечение соответствия финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- предотвращение и выявление фактов мошенничества и прочих нарушений

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена Правлением Банка.



Мухамедханов А.Ш.  
Председатель Правления Банка

12 июня 2024 года



Абдусаматов Х.Н.  
И.о. Главного бухгалтера Банка

## Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	263 360 458	160 845 363
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	8	9 509 849	3 120 265
Средства в других банках	9	28 605 877	1 572 121
Кредиты и авансы клиентам	10	946 402 442	1 171 781 994
Инвестиционные финансовые активы	11	464 041	107 220
Авансовые платежи по налогу на прибыль		1 170 464	1 708 940
Отложенный налоговый актив		1 697 220	12 483 019
Основные средства и нематериальные активы	12	283 786 356	100 181 850
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	13	67 743 756	17 294 460
Прочие активы	14	26 646 963	25 266 568
<b>Итого активов</b>		<b>1 629 387 426</b>	<b>1 494 361 800</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	15	162 608 466	218 582 223
Средства клиентов	16	1 011 762 638	792 008 057
Прочие заемные средства	17	137 020 003	138 865 937
Субординированные кредиты	18	10 000 000	81 616 044
Прочие обязательства	19	30 076 166	27 504 202
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 351 467 273</b>	<b>1 258 576 463</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	20	235 391 188	235 391 188
Добавленный капитал		60 000	60 000
Нераспределенная прибыль и фонды		42 468 965	334 149
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>277 920 153</b>	<b>235 785 337</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>1 629 387 426</b>	<b>1 494 361 800</b>

Утверждено и подписано от имени руководство Банка:

Мухамедханов А.Ш.  
 Председатель Правления Банка

12 июня 2024 года



Garant  
 bank

Абдусамидов Х.Н.  
 И.о. Главного бухгалтера Банка



## Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Добавленный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого капитал
<b>Остаток на 1 января 2022 года</b>	<b>135 391 188</b>	<b>60 000</b>	<b>(1 376 065)</b>	<b>134 075 123</b>
Чистый прибыль за год	-	-	3 479 016	3 479 016
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 479 016</b>	<b>3 479 016</b>
Увеличение акционерного капитала	100 000 000	-	-	100 000 000
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	-	(1 712 040)	(1 712 040)
Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	-	-	(90 000)	(90 000)
Возврат невыплаченных дивидендов	-	-	33 238	33 238
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>235 391 188</b>	<b>60 000</b>	<b>334 149</b>	<b>235 785 337</b>
Чистый прибыли/(убыток) за год	-	-	(63 794 920)	(63 794 920)
Прочий совокупный доход	-	-	105 929 736	105 929 736
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42 134 816</b>	<b>42 134 816</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>235 391 188</b>	<b>60 000</b>	<b>42 468 965</b>	<b>277 920 153</b>

Утверждено и подписано от имени руководство Банка:

Мухамедханов А.Ш.  
 Председатель Правления Банка

12 июня 2024 года



Абдусаматов Х.Н.  
 И.о. Главного бухгалтера Банка

## Отчет о движении денежных средств

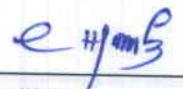
	За год, закончившийся	
	2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	207 518 621	206 222 044
Проценты уплаченные	(165 569 546)	(125 265 062)
Комиссии полученные	63 368 943	71 001 543
Комиссии уплаченные	(9 164 370)	(12 908 680)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	(9 690 522)	(4 778 251)
Прочие полученные операционные доходы	6 892 569	3 802 272
Расходы на персонал	(74 779 629)	(69 574 814)
Административные и прочие операционные расходы	(50 769 262)	(38 719 513)
Уплаченный налог на прибыль	(155 570)	(7 587 000)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(32 348 766)</b>	<b>22 192 539</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	(6 389 584)	(1 465 243)
Средства в других банках	(27 033 756)	17 031 738
Кредиты и авансы клиентам	190 409 440	(311 212 130)
Прочие активы	(51 829 691)	(7 394 014)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства других банков	(55 973 757)	190 951 313
Средства клиентов	219 754 581	23 148 869
Прочие обязательства	2 571 964	(12 956 167)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>239 160 431</b>	<b>(79 703 095)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(73 162 774)	(21 387 064)
Выручка от реализации основных средств	4 046 727	1 418 524
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(69 116 047)</b>	<b>(19 968 540)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Увеличение акционерного капитала	-	100 000 000
Получение прочих заемных средств	-	98 277 448
Погашение прочих заемных средств	(3 284 492)	(88 473 530)
Погашение субординированных кредитов	(71 616 044)	(216 753)
Дивиденды оплаченные	-	(1 802 040)
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(74 900 536)</b>	<b>107 785 125</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	7 478 207	1 587 115
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(106 960)	(58 540)
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>102 515 095</b>	<b>9 642 065</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>160 845 363</b>	<b>151 203 298</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>263 360 458</b>	<b>160 845 363</b>

Утверждено и подписано от имени руководство Банка:

  
 Мухамедханов А.Ш.  
 Председатель Правления Банка

12 июня 2024 года



  
 м.п. Абдусаматов Х.Н.  
 И.о. Главного бухгалтера Банка

Примечания на страницах с 10 по 72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## Примечания к финансовой отчетности

### 1 Основная деятельность

#### 1.1 Банк

Акционерно-коммерческий банк «САВДОГАР» был создан в 1994 году. В июне 2006 году Банк был преобразован в Узбекско-Германский акционерно-коммерческий банк «САВДОГАР», а в июне 2012 года, на основании соответствующего решения Банка за №16/5 был переименован в Открытый акционерный коммерческий банк «САВДОГАР» с участием иностранного капитала. В сентябре 2014 году, на основании поправок внесенных в Закон Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Банк прошел перерегистрацию и был переименован в Акционерный коммерческий банк «САВДОГАР» с участием иностранного капитала. В июне 2022 года, на основании соответствующего решения Банка №2 был переименован в Акционерное общества «Гарант баню» (далее – Банк).

Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности в соответствии с обновленной банковской лицензией №42 от 16 июля 2022 года, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее - «ЦБ РУ»).

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

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Законом Республики Узбекистан №360-П «О гарантии защиты вкладов граждан в банках» от 5 апреля 2002 года, которая гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, независимо от суммы депозита в случае отзыва у банка лицензии.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, Банк осуществляет банковскую деятельность через Головной офис и имеет 18 филиалов на территории Республики Узбекистан (31 декабря 2022 года: 20 филиалов).

Юридический и фактический адрес Головного офиса Банка: 100060, Республика Узбекистан, город Ташкент, Мирабадский район, улица Сайид Барака, дом 78.

Общая численность персонала Банка на 31 декабря 2023 года составила 552 человек (31 декабря 2022 года: 657 человек).

Структура акционеров Банка представлена в нижеследующей таблице:

Акционеры	31 декабря	31 декабря
	2023 года	2022 года
	Доля (%)	Доля (%)
Камилджанов Р.М.	99,5	99,5
Акционеры, владеющие менее 1% акционерного капитала Банка	0,5	0,5
<b>Итого акционеров</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Банк находится под фактическим контролем Камилджанова Рауфа Мирзаевича.

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

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

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

Согласно решению ЦБ РУ с 17 марта 2023 года ставка рефинансирования с 15 процентов уменьшилась до 14 процентов.

Состояние экономики Республики Узбекистана характеризуется относительно темпами инфляции. В течение 2023 года уровень инфляция был 8,8 процентов (в 2022 г.: 12,3 процентов).

Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2023 года составил 6,0 процентов по отношению к 2022 году, в то время как по итогам 2022 года рост ВВП составил 5,7 процентов.

## **3 Принципы представления отчетности**

### **3.1 Применяемые стандарты**

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

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

### **3.2 Функциональная валюта и валюта представления**

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

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

### 3.3 Валютные операции

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

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

## 4 Важные оценки и профессиональное суждение

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО, требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководства текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональное суждение и оценку. Профессиональное суждение, которое оказывает наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

#### **Непрерывность деятельности**

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

Банка имеется следующий важный обстоятельство:

- Согласно статье 13, Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» минимальный размер уставного капитала банка должен составлять с 1 апреля 2024 года триста пятьдесят миллиардов сумов, с 1 января 2025 года пятьсот миллиардов сумов. Банк должен выполнить данное требования обязательном порядке.

#### **Ответ руководства по вышеуказанному обстоятельству:**

Со стороны акционеров банка проводится необходимые планы-мероприятия формирование акционерного капитала Банка до 350 млрд. УЗС до 1 октября 2024 года.

### **Классификация финансовых активов.**

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечание 6.

### **Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.**

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта/рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни –обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны /восстановлены в течение периода;
- Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи;
- Влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ожидаемых кредитных убытков, подробно описана в Примечании 6 и 30.

Определение терминов, связанных с оценкой ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечании 30.

### ***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют осуществления руководством оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. См. Примечание 28.

## **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

### ***МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», включая поправки***

МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" и применяется ко всем видам договоров страхования (например, к договорам страхования жизни, не связанным с жизнью, прямому страхованию и перестрахованию) независимо от типа организаций, которые их заключают. Эти поправки не повлияли на финансовую отчетность, поскольку операции Банка относятся к исключениям сферы применения стандарта.

### ***Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности»***

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО требуют, чтобы организации раскрывали информацию о своей существенной учетной политике вместо наиболее значительной учетной политики, и разъясняют, как применять концепцию существенности в отношении раскрытий учетной политики. Принятие данных поправок не привело к изменениям в раскрытиях учетной политики в финансовой отчетности, поскольку учетная практика Банка соответствовал новым требованиям.

### ***Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»: Определение бухгалтерских оценок***

Поправки к МСФО (IAS) 8 вводят определение «бухгалтерских оценок», а также уточняют различие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. В них также разъясняется, каким образом организации используют методы расчета и вводные данные для измерения бухгалтерских оценок. Данные поправки не повлияли на финансовую отчетность Банка.

### ***Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»: Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции***

Поправки к МСФО (IAS) 12 сужают сферу действия исключения в отношении первоначального признания, с тем чтобы оно более не применялось к операциям, которые приводят к равным налогооблагаемым и вычитаемым временным разницам, таким как аренда и обязательства по выводу объектов основных средств из эксплуатации, т.е. если эти временные разницы в развернутом виде равны, то поправки требуют признания как обязательств, так и активов по отложенному налогу на прибыль. Поскольку текущая учетная политика Банка соответствует данным поправкам, они не повлияли на ее финансовую отчетность.

### **Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»: Международная налоговая реформа – типовые правила Pillar 2**

Поправки к МСФО (IAS) 12 предусматривают следующее:

- обязательное временное освобождение от учета отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство типовых правил Pillar 2; и
- требования по раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности организации, подпадающей под новое законодательство, лучше понять, как на нее влияет предусмотренный этим законодательством налог на прибыль согласно Pillar 2, в том числе до его вступления в силу.

Поправка об обязательном временном освобождении, применение которого должно быть раскрыто, вступает в силу немедленно. Остальные требования по раскрытию информации применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, но не действуют в отношении промежуточных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 года или до этой даты. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк не применял досрочно стандарты, интерпретации или изменения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

## **6 Основные принципы учетной политики**

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

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком.

<b>Стандарты, не вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 года</b>	<b>Вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов с или после</b>
• Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»	1 января 2024 года
• Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами»	1 января 2024 года
• Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Арендные обязательства при продаже и обратной продаже»	1 января 2024 года
• Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7: Соглашения о финансировании поставщиков	1 января 2024 года
• Поправки к МСФО (IAS) 21: Ограничения конвертируемости валют	1 января 2025 года

Банк ожидает, что применение стандартов, перечисленных выше, не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка и финансовое положение в период их первого применения.

## **6.2 Оценка по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

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

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

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

## **6.3 Эффективная процентная ставка (метод дисконтирования)**

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

Метод дисконтирования применяется Банком для определения амортизированной стоимости финансовых инструментов.

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

Дисконтирование денежных потоков по финансовым активам и обязательствам осуществляется исходя из будущих потоков денежных средств, ожидаемых по фактической ставке по договору, и

соответствующего коэффициента дисконтирования, определяемого на основе ставки дисконтирования

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

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

Для финансовых активов, ставших впоследствии кредитно-обесцененными, эффективная процентная ставка также применяется к амортизированной стоимости. Если впоследствии кредитный риск по кредитно-обесцененному финансовому активу уменьшается настолько, что актив перестает быть таковым, со следующего отчетного периода эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

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

#### **6.4 Амортизированная стоимость финансового инструмента**

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

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

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

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

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

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

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

## **6.5 Финансовые активы и обязательства**

### **Классификация финансовых инструментов**

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

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток - в зависимости от:
  - используемой для управления финансовыми активами бизнес-модели;
  - характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными по договору денежными потоками.

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

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

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

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

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

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

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов;

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

Новая справедливая стоимость финансового инструмента для его первоначального признания определяется методом дисконтирования на основе рыночной процентной ставки и представляет собой справедливую стоимость этого инструмента на дату его возникновения, т.е. текущую стоимость всех будущих (ожидаемых) потоков денежных средств по данному инструменту на дату его возникновения, дисконтированную по рыночной процентной ставке по данному или аналогичному/схожему финансовому инструменту. Разница между фактическими затратами на дату возникновения финансового инструмента и его новой первоначальной стоимостью в зависимости от причины ее возникновения может признаваться в составе капитала, отчет о прибылях и убытках или других активов/обязательств Банка.

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

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

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

### **Реклассификация**

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

### **Прекращение признания финансовых инструментов**

Прекращение признания финансового актива производится только тогда, когда:

- истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива или

- Банк передает финансовый актив, и такая передача удовлетворяет требованиям прекращения признания.

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

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

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

**Под передачей финансового актива подразумеваются:**

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

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

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

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

Существенное изменение условий финансового обязательства (независимо от причин данного изменения), в т.ч. обмен обязательствами с существенно отличными условиями, учитывается как погашение старого обязательства и признание нового с отражением разницы между ними в отчете о прибылях и убытках. Существенным признается такое изменение, при котором текущая дисконтированная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями отличается от текущей дисконтированной стоимости оставшихся денежных потоков первоначального финансового обязательства на 10% и более.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства, включая соответствующую недоамортизированную часть фактических затрат, и выплаченной за него суммой возмещения подлежит отражению в отчете о прибылях и убытках за отчетный период.

### **Обесценение**

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- кредиты клиентам;
- долговые инвестиционные ценные бумаги;
- чистые инвестиции в финансовый лизинг;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме чистых инвестиций в финансовый лизинг), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

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

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

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

### **Реструктурированные финансовые активы**

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

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному

финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.

- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

#### ***Кредитно-обесцененные финансовые активы***

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда по нему наступает событие дефолта.

#### ***Представление резерва под ожидаемые кредитные убытки***

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

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

#### ***Списания***

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

#### ***Денежные средства и их эквиваленты.***

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты, депозиты овернайт и договоры обратного РЕПО с другими банками с первоначальным сроком погашения до одного рабочего дня. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в

отчете о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банку, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквивалент с точки зрения клиента.

#### **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ.**

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РУ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **Расчеты по банковским картам.**

Первоначальное признание незавершенных расчетов по банковским картам происходит при возникновении юридического права на получение или юридического обязательства по уплате денежных средств в соответствии с условиями договора. Незавершенные расчеты по банковским картам отражаются по амортизированной стоимости.

#### **Средства в банках.**

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **Кредиты и авансы клиентам.**

Кредиты и авансы клиентам, представленные в отчете о финансовом положении, включают:

- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по ССПУ в обязательном порядке; такие кредиты оцениваются по справедливой стоимости с моментальным признанием изменений их стоимости в прибыли или убытке; и
- дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Когда Банк приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже актива (или по существу аналогичного актива) по фиксированной цене на будущую дату, соглашение учитывается как заем или аванс, и базовый актив не признается в финансовой отчетности Банка.

### **Инвестиции в долевые ценные бумаги.**

Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (при наличии таковых).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы в отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы Банка, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания – 20 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование – от 2,5 до 10 лет;
- Транспортные средства – 5 лет;

- Нематериальные активы – 5 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

#### ***Операционная аренда.***

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банка, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе Доходов по операционному лизингу в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### ***Финансовая аренда.***

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

#### ***Обязательства по финансовой аренде.***

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

#### ***Прекращенная деятельность.***

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

#### ***Финансовые обязательства.***

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

### **Прекращение признания финансовых обязательств.**

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

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

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

### **Средства банков.**

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

### **Средства клиентов.**

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

### **Прочие заемные средства.**

Прочие заемные средства представлены синдицированными кредитами, привлеченными Банком на финансовых рынках, а также сделками торгового финансирования. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

### **Обязательства по предоставлению кредитов.**

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

### **Финансовые гарантии.**

Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

### **Гарантии исполнения обязательств.**

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают нефинансовый риск невыполнения, предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) суммы убытков для обязательства, определенной на основе модели ожидаемых убытков. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.**

Торговая и прочая кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.

### **Уставный капитал**

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

### **Дивиденды**

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода, если были объявлены после окончания отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

После утверждения на общем собрании акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

### **Прибыль на акцию**

Прибыль на акцию определяется путем деления прибыли или убытка, приходящихся на владельцев акций Банка, на средневзвешенное количество акций, находившихся в обращении в течение отчетного периода.

### **Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.**

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссионные за обязательство, полученный Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

### **Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Банк признаёт прочие комиссионные доходы в момент или по мере выполнения своей обязанности к исполнению в рамках договора посредством оказания клиенту услуги.

### **Прочие процентные доходы и расходы.**

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по ССПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

### **Налогообложение**

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства

Республики Узбекистан. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего, или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования, перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Республике Узбекистан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### ***Взаимозачет.***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая текущая стоимость только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Право на проведение зачета (а) не должно быть обусловлено событием в будущем и (б) должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: (i) в ходе обычной деятельности, (ii) в случае неисполнения обязательства и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

#### ***Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования***

На территории Республики Узбекистан Банк осуществляет отчисления по единому социальному налогу. Данные отчисления также отражаются по методу начислений. Единый социальный налог включает в себя взносы в Пенсионный фонд. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

#### ***Информация по сегментам***

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

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

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

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

### **Иностранная валюта**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу ЦБ РУ, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу ЦБ РУ, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства Банка, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Банка, пересчитываются в УЗС по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Банка, общая сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, переклассифицируется из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток отчетного периода.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми ЦБ РУ. Изменения в ценах покупки ЦБ РУ учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты в отчете о совокупном доходе.

## 7 Денежные средства и эквиваленты

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости	263 360 458	160 845 363
Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквиваленты</b>	<b>263 360 458</b>	<b>160 845 363</b>

### Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Наличные средства	168 463 823	108 988 572
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	56 349 180	31 449 568
Остатки средств на текущих счетах в других банках	38 753 661	20 506 469
Резерв под кредитные убытки	(206 206)	(99 246)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>263 360 458</b>	<b>160 845 363</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов у Банка не имеется остатки средств по счетам и депозитов банков, в которых остатки денежных средств превышают 10% капитала Банка.

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2023 года. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлен в Примечании 30. Балансовая стоимость остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2023 года в таблице ниже представляет также максимальную подверженность Банка кредитному риску по этим активам:

	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Итого
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	56 349 180	-	-	56 349 180
Остатки средств на текущих счетах в других банках	19 430 039	19 312 715	10 907	38 753 661
Резерв под кредитные убытки	(87 644)	(107 655)	(10 907)	(206 206)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств</b>	<b>75 691 575</b>	<b>19 205 060</b>	<b>-</b>	<b>94 896 635</b>

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

	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Итого
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	31 449 568	-	-	31 449 568
Остатки средств на текущих счетах в других банках	19 523 841	981 679	949	20 506 469
Резерв под кредитные убытки	(95 988)	(3 157)	(101)	(99 246)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств</b>	<b>50 877 421</b>	<b>978 522</b>	<b>848</b>	<b>51 856 791</b>

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

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по текущим счетам в других банках, учитываемых по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 30.

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	40 706	-	40 706
Создание резерва под кредитные убытки	62 546	101	62 647
Восстановление резерва кредитных убытков	(4 107)	-	(4 107)
Остаток на 31 декабря 2022 года	99 145	101	99 246
Создание резерва под кредитные убытки	96 154	10 806	106 960
Остаток на 31 декабря 2023 года	195 299	10 907	206 206

#### 8 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	9 509 849	3 120 265
Итого обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	9 509 849	3 120 265

Обязательные резервы в ЦБ РУ включают беспроцентные резервы под обеспечение активов и депозиты клиентов. Согласно законодательству Республики Узбекистан, Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РУ на постоянной основе, по которым не начисляются проценты и которые являются частью обязательств Банка с ограниченной возможностью их использования.

#### 9 Средства в других банках

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 605 877	-
Средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 572 121
Итого средства в других банках	28 605 877	1 572 121

#### Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	28 682 028	-
Резерв под кредитные убытки	(76 151)	-
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	28 605 877	-

Балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2023 также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Итого
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	27 548 058	1 133 970	28 682 028
Резерв под кредитные убытки	(69 460)	(6 691)	(76 151)
<b>Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>27 478 598</b>	<b>1 127 279</b>	<b>28 605 877</b>

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

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по средствам в других банках, учитываемых по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 30.

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	200 852	-	200 852
Восстановление резерва кредитных убытков	(200 852)	-	(200 852)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2022 года	-	-	-
Создание резерва под кредитные убытки	69 460	6 691	76 151
Остаток на 31 декабря 2023 года	69 460	6 691	76 151

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов отсутствуют просроченные остатки по средствам в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, и признаки обесценения по ним.

**Средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Срочные депозиты в банках	-	1 572 121
<b>Итого средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>-</b>	<b>1 572 121</b>

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

	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Итого
Срочные депозиты в банках	1 572 121	-	1 572 121
<b>Итого средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 572 121</b>	<b>-</b>	<b>1 572 121</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	906 559 623	1 147 636 107
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 842 819	24 145 887
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>946 402 442</b>	<b>1 171 781 994</b>

### Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Физические лица	297 017 826	(30 302 593)	266 715 233
Торговля	217 433 493	(15 231 463)	202 202 030
Услуги	166 531 124	(2 897 715)	163 633 409
Промышленность	116 301 106	(14 055 131)	102 245 975
Строительство	96 846 213	(7 901 431)	88 944 782
Сельское хозяйство и пищевое промышленность	52 299 278	(7 153 792)	45 145 486
Транспорт и коммуникации	45 739 909	(8 067 201)	37 672 708
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>992 168 949</b>	<b>(85 609 326)</b>	<b>906 559 623</b>

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Торговля	308 843 023	(7 479 879)	301 363 144
Физические лица	256 509 569	(9 506 710)	247 002 859
Услуги	194 581 517	(3 660 770)	190 920 747
Промышленность	151 936 534	(1 166 728)	150 769 806
Строительство	136 623 729	(2 333 819)	134 289 910
Сельское хозяйство и пищевое промышленность	71 782 377	(8 603 278)	63 179 099
Транспорт и коммуникации	68 687 339	(8 576 797)	60 110 542
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>1 188 964 088</b>	<b>(41 327 981)</b>	<b>1 147 636 107</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банк имеются остаток кредита трех клиентов, в котором остатки кредита превышают 10% капитала Банка. Сумма этого кредита составляет 107 656 198 тысяч УЗС.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банк имеются остаток кредита четырех клиентов, в котором остатки кредита превышают 10% капитала Банка. Сумма этого кредита составляет 164 483 712 тысяч УЗС.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2023 года. Описание терминов 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни в Примечании 30. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанный Банком.

Сводная	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	309 830 014	15 131 077	42 276	325 003 367
Низкий кредитный риск	205 538 274	71 459 436	10 927 627	287 925 337
Средний кредитный риск	167 724 437	32 251 242	2 776 093	202 751 772
Высокий кредитный риск	54 870 367	34 431 202	40 872 482	130 174 051
Дефолтные активы	-	-	46 314 422	46 314 422
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам</b>	<b>737 963 092</b>	<b>153 272 957</b>	<b>100 932 900</b>	<b>992 168 949</b>
Резерв под кредитные убытки	(22 982 242)	(10 761 482)	(51 865 602)	(85 609 326)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>714 980 850</b>	<b>142 511 475</b>	<b>49 067 298</b>	<b>906 559 623</b>

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	216 417 548	5 662 365	5 827	222 085 740
Низкий кредитный риск	131 967 634	49 397 866	10 321 371	191 686 871
Средний кредитный риск	148 918 499	11 048 151	866 452	160 833 102
Высокий кредитный риск	48 291 913	17 373 366	24 773 042	90 438 321
Дефолтные активы	-	-	30 107 089	30 107 089
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам</b>	<b>545 595 594</b>	<b>83 481 748</b>	<b>66 073 781</b>	<b>695 151 123</b>
Резерв под кредитные убытки	(17 070 656)	(4 291 563)	(33 944 514)	(55 306 733)
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>528 524 938</b>	<b>79 190 185</b>	<b>32 129 267</b>	<b>639 844 390</b>

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	93 412 466	9 468 712	36 449	102 917 627
Низкий кредитный риск	73 570 640	22 061 570	606 256	96 238 466
Средний кредитный риск	18 805 938	21 203 091	1 909 641	41 918 670
Высокий кредитный риск	6 578 454	17 057 836	16 099 440	39 735 730
Дефолтные активы	-	-	16 207 333	16 207 333
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам</b>	<b>192 367 498</b>	<b>69 791 209</b>	<b>34 859 119</b>	<b>297 017 826</b>
Резерв под кредитные убытки	(5 911 586)	(6 469 919)	(17 921 088)	(30 302 593)
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>186 455 912</b>	<b>63 321 290</b>	<b>16 938 031</b>	<b>266 715 233</b>

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

Сводная	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	315 655 807	33 436 097	5 108 715	354 200 619
Низкий кредитный риск	283 936 005	27 478 346	15 092 818	326 507 169
Средний кредитный риск	241 542 820	33 020 457	18 287 036	292 850 313
Высокий кредитный риск	57 013 273	31 113 783	127 248 462	215 375 518
Дефолтные активы	-	-	30 469	30 469
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам</b>	<b>898 147 905</b>	<b>125 048 683</b>	<b>165 767 500</b>	<b>1 188 964 088</b>
Резерв под кредитные убытки	(2 809 821)	(2 233 380)	(36 284 780)	(41 327 981)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>895 338 084</b>	<b>122 815 303</b>	<b>129 482 720</b>	<b>1 147 636 107</b>

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	270 989 394	30 340 296	4 718 342	306 048 032
Низкий кредитный риск	199 815 998	21 542 046	13 894 922	235 252 966
Средний кредитный риск	203 537 356	25 080 043	14 060 906	242 678 305
Высокий кредитный риск	24 724 596	15 315 896	108 434 724	148 475 216
Дефолтные активы	-	-	-	-
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам</b>	<b>699 067 344</b>	<b>92 278 281</b>	<b>141 108 894</b>	<b>932 454 519</b>
Резерв под кредитные убытки	(1 980 961)	(1 406 022)	(28 434 288)	(31 821 271)
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>697 086 383</b>	<b>90 872 259</b>	<b>112 674 606</b>	<b>900 633 248</b>

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	44 666 413	3 095 801	390 373	48 152 587
Низкий кредитный риск	84 120 007	5 936 300	1 197 896	91 254 203
Средний кредитный риск	38 005 464	7 940 414	4 226 130	50 172 008
Высокий кредитный риск	32 288 677	15 797 887	18 813 738	66 900 302
Дефолтные активы	-	-	30 469	30 469
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам</b>	<b>199 080 561</b>	<b>32 770 402</b>	<b>24 658 606</b>	<b>256 509 569</b>
Резерв под кредитные убытки	(828 860)	(827 358)	(7 850 492)	(9 506 710)
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>198 251 701</b>	<b>31 943 044</b>	<b>16 808 114</b>	<b>247 002 859</b>

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

Сводная	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2022 года	2 809 821	2 233 380	36 284 780	41 327 981
Перевод в Стадию 1	9 560 873	(686 011)	(8 874 862)	-
Перевод в Стадию 2	(223 635)	391 206	(167 571)	-
Перевод в Стадию 3	(89 794)	(169 156)	258 950	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	10 924 977	8 992 063	24 364 305	44 281 345
- в том числе новых выданных кредитов	8 314 037	5 585 137	8 629 446	22 528 620
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>22 982 242</b>	<b>10 761 482</b>	<b>51 865 602</b>	<b>85 609 326</b>

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2022 года	1 980 961	1 406 022	28 434 288	31 821 271
Перевод в Стадию 1	9 225 171	(427 212)	(8 797 959)	-
Перевод в Стадию 2	(133 671)	133 671	-	-
Перевод в Стадию 3	(34 438)	(90 140)	124 578	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	6 032 633	3 269 222	14 183 607	23 485 462
- в том числе новых выданных кредитов	3 652 455	422 690	1 924 308	5 999 453
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>17 070 656</b>	<b>4 291 563</b>	<b>33 944 514</b>	<b>55 306 733</b>

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>828 860</b>	<b>827 358</b>	<b>7 850 492</b>	<b>9 506 710</b>
Перевод в Стадию 1	335 702	(258 799)	(76 903)	-
Перевод в Стадию 2	(89 964)	257 535	(167 571)	-
Перевод в Стадию 3	(55 356)	(79 016)	134 372	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	4 892 344	5 722 841	10 180 698	20 795 883
<i>- в том числе новых выданных кредитов</i>	<i>4 661 582</i>	<i>5 162 447</i>	<i>6 705 138</i>	<i>16 529 167</i>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>5 911 586</b>	<b>6 469 919</b>	<b>17 921 088</b>	<b>30 302 593</b>

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

Сводная	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Остаток на 1 января 2022 года</b>	<b>719 905</b>	<b>255 077</b>	<b>31 864 927</b>	<b>32 839 909</b>
Перевод в Стадию 1	183 395	(30 596)	(152 799)	-
Перевод в Стадию 2	(109 784)	3 751 886	(3 642 102)	-
Перевод в Стадию 3	(109 906)	(104 875)	214 781	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	2 126 211	(1 638 112)	7 999 973	8 488 072
<i>- в том числе новых выданных кредитов</i>	<i>1 974 715</i>	<i>766 059</i>	<i>570 344</i>	<i>3 311 118</i>
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>2 809 821</b>	<b>2 233 380</b>	<b>36 284 780</b>	<b>41 327 981</b>

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Остаток на 1 января 2022 года</b>	<b>533 015</b>	<b>70 508</b>	<b>20 062 136</b>	<b>20 665 659</b>
Перевод в Стадию 1	76 949	(11 828)	(65 121)	-
Перевод в Стадию 2	(83 209)	2 608 296	(2 525 087)	-
Перевод в Стадию 3	(99 860)	(36 134)	135 994	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	1 554 066	(1 224 820)	10 826 366	11 155 612
<i>- в том числе новых выданных кредитов</i>	<i>1 197 206</i>	<i>478 631</i>	<i>102 884</i>	<i>1 778 721</i>
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>1 980 961</b>	<b>1 406 022</b>	<b>28 434 288</b>	<b>31 821 271</b>

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Остаток на 1 января 2022 года</b>	<b>186 890</b>	<b>184 569</b>	<b>11 802 791</b>	<b>12 174 250</b>
Перевод в Стадию 1	106 446	(18 768)	(87 678)	-
Перевод в Стадию 2	(26 575)	1 143 590	(1 117 015)	-
Перевод в Стадию 3	(10 046)	(68 741)	78 787	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	572 145	(413 292)	(2 826 393)	(2 667 540)
<i>- в том числе новых выданных кредитов</i>	<i>777 509</i>	<i>287 428</i>	<i>467 460</i>	<i>1 532 397</i>
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>828 860</b>	<b>827 358</b>	<b>7 850 492</b>	<b>9 506 710</b>

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

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	540 565 756	205 879 038	746 444 794
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	11 644 526	30 101 171	41 745 697
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	110 174 911	35 109 801	145 284 712
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	715 315	5 957 153	6 672 468
- с задержкой платежа на более 180 дней	32 050 615	19 970 663	52 021 278
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам</b>	<b>695 151 123</b>	<b>297 017 826</b>	<b>992 168 949</b>
Резерв под кредитные убытки	(55 306 733)	(30 302 593)	(85 609 326)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>639 844 390</b>	<b>266 715 233</b>	<b>906 559 623</b>

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	765 158 429	207 873 944	973 032 373
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	16 586 073	13 302 427	29 888 500
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	54 070 060	19 076 343	73 146 403
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	12 387 762	3 705 965	16 093 727
- с задержкой платежа на более 180 дней	84 252 195	12 550 890	96 803 085
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам</b>	<b>932 454 519</b>	<b>256 509 569</b>	<b>1 188 964 088</b>
Резерв под кредитные убытки	(31 821 271)	(9 506 710)	(41 327 981)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>900 633 248</b>	<b>247 002 859</b>	<b>1 147 636 107</b>

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

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Минимальный кредитный риск	19 231 760	1 570 197	20 801 957
Низкий кредитный риск	7 860 808	1 195 726	9 056 534
Средний кредитный риск	167 984	613 573	781 557
Высокий кредитный риск	6 942 905	1 906 413	8 849 318
Дефолтные активы	-	353 453	353 453
<b>Итого кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>34 203 457</b>	<b>5 639 362</b>	<b>39 842 819</b>

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Минимальный кредитный риск	13 940 749	118 677	14 059 426
Низкий кредитный риск	2 145 580	206 875	2 352 455
Средний кредитный риск	7 339 790	108 831	7 448 621
Высокий кредитный риск	-	285 385	285 385
<b>Итого кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>23 426 119</b>	<b>719 768</b>	<b>24 145 887</b>

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	30 654 850	4 274 294	34 929 144
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	322 983	322 983
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	3 548 607	422 024	3 970 631
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	-	620 061	620 061
<b>Итого кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>34 203 457</b>	<b>5 639 362</b>	<b>39 842 819</b>

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	20 568 364	641 763	21 210 127
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	5 666	5 666
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	2 857 755	1 140	2 858 895
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	-	70 319	70 319
- с задержкой платежа на более 180 дней	-	880	880
<b>Итого кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>23 426 119</b>	<b>719 768</b>	<b>24 145 887</b>

## 11 Инвестиционные финансовые активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами	464 041	107 220
<b>Итого инвестиционные финансовые активы</b>	<b>464 041</b>	<b>107 220</b>

**Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами**

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредитный бюро ООО "КАТМ"	433 821	77 000
Редакция "Рынок, деньги и кредит"	30 220	30 220
<b>Итого ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долевыми инструментами</b>	<b>464 041</b>	<b>107 220</b>

**12 Основные средства и нематериальные активы**

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Здания и сооружения	Офисное и компью- терное оборудова- ние	Активы в форме права пользования	Транспортны е средства	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	30 431 036	42 934 908	20 725 162	1 993 487	96 084 593	4 097 257	100 181 850
<i>Первоначальная стоимость</i>							
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	43 684 511	92 535 573	23 146 958	4 176 095	163 543 137	7 451 768	170 994 905
Поступления	38 285 157	24 577 798	5 129 307	685 084	68 657 346	4 505 428	73 162 774
Выбытие и списание	-	(3 958 705)	(55 863)	(367 965)	(4 382 533)	(55 332)	(4 437 865)
Переоценка	117 586 342	-	-	-	117 586 342	-	117 586 342
Внутренние перемещение	44 065	(44 065)	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	199 600 075	113 110 601	28 220 402	4 473 214	345 404 292	11 901 864	357 306 156
<i>Накопленная амортизация</i>							
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	13 263 475	49 600 665	2 421 796	2 182 608	67 458 544	3 354 511	70 813 055
Амортизационные отчисления	1 568 962	13 314 192	4 566 533	949 443	20 399 130	1 264 756	21 663 886
Переоценка	(14 825 828)	-	-	-	(14 825 828)	-	(14 825 828)
Внутренние перемещение	3 391	(3 391)	-	-	-	-	-
Выбытие и списание	-	(3 670 090)	(55 863)	(350 028)	(4 075 981)	(55 332)	(4 131 313)
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	-	59 241 376	6 932 466	2 782 023	68 955 865	4 563 935	73 519 800

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

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Транспортные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2022 года	32 443 341	40 075 999	16 049 981	2 463 019	91 032 340	3 978 000	95 010 340
<i>Первоначальная стоимость</i>							
Остаток на 1 января 2022 года	44 488 465	79 591 213	16 946 670	3 962 744	144 989 092	6 090 309	151 079 401
Поступления	2 451 550	10 684 959	6 359 263	526 948	20 022 720	1 364 344	21 387 064
Выбытие и списание	-	(996 103)	(158 975)	(313 597)	(1 468 675)	(2 885)	(1 471 560)
Внутренние перемещение	(3 255 504)	3 255 504	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2022 года	43 684 511	92 535 673	23 146 958	4 176 095	163 543 137	7 451 768	170 994 905
<i>Накопленная амортизация</i>							
Остаток на 1 января 2022 года	12 045 124	39 515 214	896 689	1 499 725	53 956 752	2 112 309	56 069 061
Амортизационные отчисления	1 573 409	10 716 496	1 684 082	996 480	14 970 467	1 245 087	16 215 554
Внутренние перемещение	(365 058)	365 058	-	-	-	-	-
Выбытие и списание	-	(996 103)	(158 975)	(313 597)	(1 468 675)	(2 885)	(1 471 560)
Остаток на 31 декабря 2022 года	13 253 475	49 600 665	2 421 796	2 182 608	67 458 544	3 354 511	70 813 055

### 13 Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Имущества полученный за счет погашения кредита и прочих активов	67 743 756	17 294 460
<b>Итого внеоборотные активы, удерживаемые для продажи</b>	<b>67 743 756</b>	<b>17 294 460</b>

### 14 Прочие активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Незавершенные расчеты по банковским картам	10 922 483	7 796 272
Комиссионные доходы к получению	1 577 187	3 662 583
Прочие финансовые активы	696	696
За вычетом резерва под кредитные убытки	(1 962 279)	(434 997)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>10 538 087</b>	<b>11 024 554</b>
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Предоплата за услуги	8 637 880	4 982 015
ТМЦ и другие ценности на складе	3 533 346	1 130 355
Предоплата за оборудование и товары	3 478 757	1 928 768
Дебиторская задолженность от сотрудников	47 314	33 845
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	-	402 198
Прочие нефинансовые активы	8 909 052	6 489 501
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(8 497 473)	(724 668)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>16 108 876</b>	<b>14 242 014</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>26 646 963</b>	<b>25 266 568</b>

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по прочим финансовым активам, с разбивкой по соответствующим категориям. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 30.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 1 января 2022 года	557 867	8 784	626 340	1 192 991
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	(464 928)	(355)	(292 711)	(757 994)
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 31 декабря 2022 года	92 939	8 429	333 629	434 997
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	752 850	(6 336)	780 768	1 527 282
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 31 декабря 2023 года	845 789	2 093	1 114 397	1 962 279

## 15 Средства других банков

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	162 608 466	218 582 223
Средства других банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого средств банков</b>	<b>162 608 466</b>	<b>218 582 223</b>

### Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Срочные депозиты банков	160 793 968	198 582 223
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	1 814 498	20 000 000
<b>Итого средства банков, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>162 608 466</b>	<b>218 582 223</b>

## 16 Средства клиентов

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Государственные и общественные организации</i>		
Депозиты до востребования	3 389 310	12 812 914
Срочные депозиты	149 209 944	39 556 773
<i>Прочие юридические лица</i>		
Депозиты до востребования	120 434 686	151 697 102
Срочные депозиты	75 940 484	186 252 583
<i>Физические лица</i>		
Депозиты до востребования	118 234 259	196 202 622
Срочные депозиты	544 553 955	205 486 063
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 011 762 638</b>	<b>792 008 057</b>

На 31 декабря 2023 и 2022 годов в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 442 411 тысяч УЗС и 279 461 тысяч УЗС, соответственно являющиеся обеспечением по аккредитивам, предоставляемым Банком.

На 31 декабря 2023 года у Банка был четыре клиента с остатками на общую сумму 167 205 544 тысяч УЗС, в которых остатки средств превышают 10% капитала Банка.

На 31 декабря 2022 года у Банка был три клиента с остатками на общую сумму 198 683 296 тысяч УЗС, в которых остатки средств превышают 10% капитала Банка.

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

## 17 Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	137 020 003	138 865 937
Прочие заемные средства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>137 020 003</b>	<b>138 865 937</b>

### Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Заимствования от Министерство финансов Республики Узбекистан	117 923 106	119 198 979
Заимствования от других банков	10 533 585	9 763 625
Заимствования от небанковским финансовым институтам	4 467 123	4 750 034
Заимствования от фондов поддержки государственных программ по кредитованию	2 827 794	2 831 796
Заимствования от внебюджетных фондов	1 268 395	2 321 503
<b>Итого прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>137 020 003</b>	<b>138 865 937</b>

## 18 Субординированные кредиты

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Субординированный долг - юридических лиц	10 000 000	77 354 859
Субординированный долг - физических лиц	-	4 261 185
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>10 000 000</b>	<b>81 616 044</b>

## 19 Прочие обязательства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по финансовой аренде	22 369 182	19 460 123
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 697 587	1 258 073
Расчеты по системы денежных переводов	1 198 412	1 337 961
Кредиторская задолженность	659 101	2 621 031
Дивиденды к выплате	144 983	1 657 297
Прочие финансовые обязательства	35 545	3 791
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>27 104 810</b>	<b>26 338 276</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 518 633	368 482
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим обязательствам	804 567	266 443
Отложенные комиссионные доходы	648 156	531 001
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2 971 356</b>	<b>1 165 926</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>30 076 166</b>	<b>27 504 202</b>

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

	Гарантии выданные	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Итого
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 1 января 2022 года	72 044	51 334	123 378
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	(66 940)	210 005	143 065
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2022 год	5 104	261 339	266 443
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	22 651	515 473	538 124
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2023 год	27 755	776 812	804 567

## 20 Акционерный капитал и добавленный капитал

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

	Количество акций, тысяч штук	Обыкновен- ные акции, тысяч УЗС	Привилеги- рованные акции, тысяч УЗС	Влияние гиперинфляци и	Итого
На 1 января 2022 года	1 300 000	129 970 000	30 000	5 391 188	135 391 188
Эмиссия новых акций	1 000 000	100 000 000	-	-	100 000 000
На 31 декабря 2022 года	2 300 000	229 970 000	30 000	5 391 188	235 391 188
Эмиссия новых акций	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 года	2 300 000	229 970 000	30 000	5 391 188	235 391 188

На 31 декабря 2023 года общее количество объявленных обыкновенных и привилегированных акций составляет 2 297 000 тысяч акций и 3 000 тысячи акций, соответственно (31 декабря 2022 г.: 229 970 000 тысяч акций и 3 000 тысяч акций), с номинальной стоимостью 100 УЗС за одну акцию (31 декабря 2022 г.: 100 УЗС за одну акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса

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

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

	Добавленный капитал
На 1 января 2022 года	60 000
Эмиссия новых акций	-
На 31 декабря 2023 года	60 000
Эмиссия новых акций	-
На 31 декабря 2023 года	60 000

## 21 Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся	
	2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	169 230	271 004
Средства в других банках	2 140 739	1 746 299
Кредиты и авансы клиентам	225 518 856	199 408 321
<b>Итого процентные доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке</b>	<b>227 828 825</b>	<b>201 425 624</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	4 055 426	2 785 984
<b>Итого прочих процентных доходов</b>	<b>4 055 426</b>	<b>2 785 984</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
Средства других банков	43 374 923	37 325 722
Средства клиентов	111 286 919	75 111 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 146 519	7 066 672
Прочие заемные средства	4 597 954	3 106 812
<b>Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке</b>	<b>162 406 315</b>	<b>122 610 825</b>
<b>Прочие процентные расходы</b>		
Обязательства по аренде	2 624 102	1 837 963
<b>Итого прочих процентных расходов</b>	<b>2 624 102</b>	<b>1 837 963</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>66 853 834</b>	<b>79 762 820</b>

## 22 Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся	
	2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Операции с банковскими картами	27 989 411	10 863 509
Расчетные операции	15 693 876	24 907 212
Комиссия за конвертацию и обмен валют	5 776 480	3 365 068
Операции клиентов с иностранной валютой	5 398 113	6 842 358
Кассовые операции	3 321 373	24 680 904
Ведение счета (Интерактивные услуги)	3 001 808	2 217 263
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	44 422	67 205
Прочее	58 064	261 881
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>61 283 547</b>	<b>73 205 400</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Операции с банковскими картами	5 900 822	7 763 041
Расчетные операции	1 150 187	1 752 736
Услуги инкассации	1 136 577	819 011
Операции клиентов с иностранной валютой	852 834	1 032 293
Комиссии по операциям с ценными бумагами	106 698	202 111
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	71 801	659 001
Прочее	62 606	1 201 000
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>9 281 525</b>	<b>13 429 193</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>52 002 022</b>	<b>59 776 207</b>

## 23 Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся	
	2023 года	31 декабря 2022 года
Доходы от реализации залогового имущества	3 740 175	1 418 524
Доходы от аренды основных средств	1 913 306	1 790 219
Дивиденды	709 097	492 459
Штрафы и пени	484 517	65 335
Прочее	45 474	35 735
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>6 892 569</b>	<b>3 802 272</b>

**24 Административные и прочие операционные расходы**

	За год, закончившийся	
	2023 года	31 декабря 2022 года
Заработная плата и премии	65 020 499	56 060 623
Прочие вознаграждения сотрудникам	3 339 969	6 394 416
Единый социальный платеж	7 845 206	7 144 886
<b>Расходы на персонал</b>	<b>76 205 674</b>	<b>69 599 925</b>
Амортизация	21 663 886	16 215 554
Охрана	15 563 771	16 384 229
Ремонт	5 880 246	2 797 323
Сопровождение программного обеспечения	5 386 399	1 836 877
Членские взносы	3 957 802	3 878 614
Канцтовары	3 033 565	3 329 186
Профессиональные услуги	2 970 405	684 847
Реклама	2 297 644	1 260 347
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	2 106 932	411 448
Страхование	1 863 223	1 423 584
Расходы по содержанию транспортных средств	1 626 855	1 367 948
Коммунальные услуги	1 238 521	1 059 554
Представительские расходы	1 079 247	229 101
Командировочные расходы	879 377	602 019
Связь	776 778	878 517
Штраф и пени	464 942	335 648
Благотворительность и спонсорские расходы	308 197	930 160
Аренда	96 220	-
Убыток от продажи основных средств	59 504	23 029
Прочее	1 179 634	1 287 082
<b>Итого прочие операционные расходы</b>	<b>72 433 148</b>	<b>54 935 067</b>
<b>Итого расходы на персонал и прочие операционные расходы</b>	<b>148 638 822</b>	<b>124 534 992</b>

**25 Налог на прибыль**

**Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся	
	2023 года	31 декабря 2022 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	1 096 244	2 229 366
Отложенное налогообложение	10 785 799	791 216
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>11 882 043</b>	<b>3 020 582</b>

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

За 2023 и 2022 годов ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, налог на прибыль юридических лиц составляет 20 процентов, соответственно.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2023 года	2022 года
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(78 395 311)	10 794 925
Теоретические налоговые отчисления по установленной ставке - 20%	(15 679 062)	2 158 985
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- расходы не уменьшающие налогооблагаемую базу	27 561 105	861 597
Расходы по налогу на прибыль за период	11 882 043	3 020 582

**Анализ отложенного налога по видам временных разниц**

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

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

	31 декабря 2023	Восстановлено / (отнесено) на	31 декабря 2022
	года	счета прибылей и убытков	года
<b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	41 241	132 419	173 660
Средства в других банках	29 050	(12 125)	16 925
Кредиты и авансы клиентам	15 082 621	(8 810 765)	6 271 856
Основные средства и нематериальные активы	(24 279 423)	25 788 190	1 508 767
Прочие активы	11 548 567	(6 060 625)	5 487 942
Прочие обязательства	(724 836)	(251 295)	(976 131)
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>1 697 220</b>	<b>10 785 799</b>	<b>12 483 019</b>
Признанные отложенные налоговые активы	26 701 479	(13 242 329)	13 459 150
Признанные отложенные налоговые обязательства	(25 004 259)	24 028 128	(976 131)
<b>Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы</b>	<b>1 697 220</b>	<b>10 785 799</b>	<b>12 483 019</b>

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

	31 декабря 2022 года	Восстановлено / (отнесено) на счета прибылей и убытков	01 января 2022 года
<b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	173 660	(166 340)	7 320
Средства в других банках	16 925	24 067	40 992
Кредиты и авансы клиентам	6 271 856	923 965	7 195 821
Основные средства и нематериальные активы	1 508 767	(27 268)	1 481 499
Прочие активы	5 487 942	(1 128 819)	4 359 123
Прочие обязательства	(976 131)	1 165 613	189 482
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>12 483 019</b>	<b>791 218</b>	<b>13 274 237</b>
Признанные отложенные налоговые активы	13 459 150	(184 913)	13 274 237
Признанные отложенные налоговые обязательства	(976 131)	976 131	-
<b>Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы</b>	<b>12 483 019</b>	<b>791 218</b>	<b>13 274 237</b>

## 26 Прибыль на акцию

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

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2023 года	2022 года
Прибыль/(убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций	(83 211)	17 250
Прибыль/(убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	(63 711 709)	7 757 093
<b>Чистая прибыль/(убыток) за период, принадлежащая акционерам (тысяч УЗС)</b>	<b>(63 794 920)</b>	<b>7 774 343</b>
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении в течение периода (тысяч штук)	3 000	3 000
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода (тысяч штук)	2 297 000	1 349 055
<b>Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на привилегированную акцию (шт/УЗС)</b>	<b>(27,74)</b>	<b>5,75</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию (шт/УЗС)</b>	<b>(27,74)</b>	<b>5,75</b>

## **27 Условные финансовые обязательства**

### **27.1 Страхование.**

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

### **27.2 Юридические вопросы.**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### **27.3 Налоговое законодательство.**

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

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам. По оценке Банка, не имеется потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных

### **27.4 Обязательства кредитного характера.**

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

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

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

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Гарантии выданные	3 073 400	2 336 532
Обязательство по предоставлению кредитов	19 992 954	75 256 884
<b>Итого обязательства кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>23 066 354</b>	<b>77 593 416</b>
За вычетом резерва под кредитные убытки	(804 567)	(266 443)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>22 261 787</b>	<b>77 326 973</b>

Изменение резерва на под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера представлено в Примечание 19.

## 28 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки со связанными сторонами:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>				
Кредиты и авансы клиентам	-	763 640	-	706 921
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	4 099 104	1 000	-	85 926

Ниже указаны начисленные доходы, и расходы со связанными сторонами за период:

	За год, закончившийся 31 декабря			
	2023 года		2022 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<b>Доходы и расходы</b>				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	111 979	-	35 700
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	316 698	26	-	25 750
Административные и прочие операционные расходы	-	3 188 656	-	1 129 259
- Вознаграждение ключевого управленческого персонала	-	3 188 656	-	1 129 259

## 29 Справедливая стоимость

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

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

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости</b>				
Кредиты и авансы клиентам	-	-	39 842 819	39 842 819
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	34 203 457	34 203 457
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	5 639 362	5 639 362
<b>Инвестиционные финансовые активы</b>	-	-	<b>464 041</b>	<b>464 041</b>
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	-	-	464 041	464 041

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости</b>				
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>1 572 121</b>	-	<b>1 572 121</b>
Срочные депозиты в банках	-	1 572 121	-	1 572 121
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	<b>24 145 887</b>	<b>24 145 887</b>
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	23 426 119	23 426 119
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	719 768	719 768
<b>Инвестиционные финансовые активы</b>	-	-	<b>107 220</b>	<b>107 220</b>
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	-	-	107 220	107 220

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>168 463 823</b>	<b>95 102 841</b>	-	<b>263 566 664</b>
Наличные средства	168 463 823	-	-	168 463 823
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	56 349 180	-	56 349 180
Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	38 753 661	-	38 753 661
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ</b>	-	<b>9 509 849</b>	-	<b>9 509 849</b>
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>28 682 028</b>	-	<b>28 682 028</b>
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	28 682 028	-	28 682 028
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	<b>992 168 949</b>	<b>992 168 949</b>
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	695 151 123	695 151 123
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	297 017 826	297 017 826
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	-	<b>10 538 087</b>	<b>10 538 087</b>

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>108 988 572</b>	<b>51 956 037</b>	-	<b>160 944 609</b>
Наличные средства	108 988 572	-	-	108 988 572
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	31 449 568	-	31 449 568
Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	20 506 469	-	20 506 469
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ</b>	-	<b>3 120 265</b>	-	<b>3 120 265</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	<b>1 188 964 088</b>	<b>1 188 964 088</b>
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	932 454 519	932 454 519
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	256 509 569	256 509 569
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	-	<b>11 024 554</b>	<b>11 024 554</b>

В таблице ниже представлен анализа обязательств, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Средства других банков</b>	<b>160 793 968</b>	<b>1 814 498</b>	-	<b>162 608 466</b>
Срочные депозиты банков	160 793 968	-	-	160 793 968
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	-	1 814 498	-	1 814 498
<b>Средства клиентов</b>	-	<b>242 058 255</b>	<b>769 704 383</b>	<b>1 011 762 638</b>
Депозиты до востребования	-	242 058 255	-	242 058 255
Срочные депозиты	-	-	769 704 383	769 704 383
<b>Прочие заемные средства</b>	-	-	<b>137 020 003</b>	<b>137 020 003</b>
Заимствования от фондов поддержки государственных программ по кредитованию	-	-	2 827 794	2 827 794
Заимствования от внебюджетных фондов	-	-	1 268 395	1 268 395
Заимствования от других банков	-	-	10 533 585	10 533 585
Заимствования от Министерства финансов Республики Узбекистан	-	-	117 923 106	117 923 106
Заимствования от небанковским финансовым институтам	-	-	4 467 123	4 467 123
<b>Субординированные кредиты</b>	-	-	<b>10 000 000</b>	<b>10 000 000</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	-	<b>27 104 810</b>	<b>27 104 810</b>

В таблице ниже представлен анализа обязательств, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Средства других банков</b>	<b>198 582 223</b>	<b>20 000 000</b>	-	<b>218 582 223</b>
Срочные депозиты банков	198 582 223	-	-	198 582 223
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	-	20 000 000	-	20 000 000
<b>Средства клиентов</b>	-	<b>360 712 638</b>	<b>431 295 419</b>	<b>792 008 057</b>
Депозиты до востребования	-	360 712 638	-	360 712 638
Срочные депозиты	-	-	431 295 419	431 295 419
<b>Прочие заемные средства</b>	-	-	<b>138 865 937</b>	<b>138 865 937</b>
Заимствования от фондов поддержки государственных программ по кредитованию	-	-	2 831 796	2 831 796
Заимствования от внебюджетных фондов	-	-	2 321 503	2 321 503
Заимствования от других банков	-	-	9 763 625	9 763 625
Заимствования от Министерства финансов Республики Узбекистан	-	-	119 198 979	119 198 979
Заимствования от небанковским финансовым институтам	-	-	4 750 034	4 750 034
<b>Субординированные кредиты</b>	-	-	<b>81 616 044</b>	<b>81 616 044</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	-	<b>26 338 276</b>	<b>26 338 276</b>

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

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

### 30 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РУ; и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РУ, банки поддерживают следующие нормативы (неаудировано):

- Соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного значения 14,0% (31 Декабря 2022: 14,0%);
- Соотношение капитала Банка 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного значения 13,1% (31 Декабря 2022: 13,1%); и
- Соотношение капитала Банка 1-го уровня и общей суммы активов, за вычетом нематериальных активов (Лeverедж) на уровне выше обязательного значения 14,7% (31 Декабря 2022: 14,7%).

Банк соблюдал нормы капитала, установленные выше, в течение 2023 и 2022 годов согласно составленного отчетности по требованиям Центрального банка Республики Узбекистан.

Согласно статье 13, Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» минимальный размер уставного капитала банка должен составлять с 1 апреля 2024 года триста пятьдесят миллиардов сумов, с 1 января 2025 года пятьсот миллиардов сумов. Банк должен выполнить данное требования обязательном порядке.

### 31 Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитных, рыночных, валютных рисков, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Руководства банка должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

### 31.1 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

- Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе.** Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на

основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев.

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

Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или другим денежным потокам) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

**Резервирование финансовых активов на коллективной основе.** Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации. Показатели вероятности дефолта (PD), используемые Банком, на примере данных рейтингового агентства Moody's для финансовых институтов. Для корпоративных по основным отраслям экономики и физическим лицам используется данные публикуемый в официальных сайтах государственных органов, ЦБ РУ ([www.cbu.uz](http://www.cbu.uz)) и других источников. В качестве прогнозной информации используются данные о качестве кредитного портфеля банков прошлых периодов, а также текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, рост реального ВВП, инфляция, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и др.). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, и рассчитывается как влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки на период 12 месяцев (Стадия 1) или весь срок жизни инструмента, взвешенные с учетом вероятности сценариев. Данные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем расчета каждого сценария по соответствующей модели ожидаемых кредитных убытков и их умножения на соответствующие веса сценария.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD – уровень потерь при дефолте, оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах EAD. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для продуктов, которые учитываются по амортизируемой стоимости и кредитов с единовременным погашением задолженности на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок жизни финансового инструмента. Данная задолженность также корректируется с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления к текущему остатку использованных средств «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта. Данные допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

**Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера.** При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

**Кредитное качество финансовых инструментов.** Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9.

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

### 31.2 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

### 31.3 Прочий ценовой риск

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

### 31.4 Географический риск

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию 31 декабря 2023 года:

	Узбекистан	Страны члены ОЭСР и ФАТФ	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	246 662 296	-	16 698 162	263 360 458
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	9 509 849	-	-	9 509 849
Средства в других банках	28 605 877	-	-	28 605 877
Кредиты и авансы клиентам	946 402 442	-	-	946 402 442
Инвестиционные финансовые активы	464 041	-	-	464 041
Прочие финансовые активы	10 538 087	-	-	10 538 087
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 242 182 592</b>	<b>-</b>	<b>16 698 162</b>	<b>1 258 880 754</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	162 608 466	-	-	162 608 466
Средства клиентов	1 011 762 638	-	-	1 011 762 638
Прочие заемные средства	137 020 003	-	-	137 020 003
Субординированные кредиты	10 000 000	-	-	10 000 000
Прочие финансовые обязательства	25 906 398	-	1 198 412	27 104 810
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 347 297 505</b>	<b>-</b>	<b>1 198 412</b>	<b>1 348 495 917</b>
<b>Чистые финансовые активы/(обязательства)</b>	<b>(105 114 913)</b>	<b>-</b>	<b>15 499 750</b>	<b>(89 615 163)</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>22 261 787</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 261 787</b>

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию 31 декабря 2022 года:

	Узбекистан	Страны члены ОЭСР и ФАТФ	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	160 305 872	-	539 491	160 845 363
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	3 120 265	-	-	3 120 265
Средства в других банках	1 572 121	-	-	1 572 121
Кредиты и авансы клиентам	1 171 781 994	-	-	1 171 781 994
Инвестиционные финансовые активы	107 220	-	-	107 220
Прочие финансовые активы	11 024 554	-	-	11 024 554
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 347 912 026</b>	<b>-</b>	<b>539 491</b>	<b>1 348 451 517</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	218 582 223	-	-	218 582 223
Средства клиентов	792 008 057	-	-	792 008 057
Прочие заемные средства	138 865 937	-	-	138 865 937
Субординированные кредиты	81 616 044	-	-	81 616 044
Прочие финансовые обязательства	25 000 315	-	1 337 961	26 338 276
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 256 072 576</b>	<b>-</b>	<b>1 337 961</b>	<b>1 257 410 537</b>
<b>Чистые финансовые активы/(обязательства)</b>	<b>91 839 450</b>	<b>-</b>	<b>(798 470)</b>	<b>91 040 980</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>77 326 973</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77 326 973</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера как правило классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, средства в других банках классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

### 31.5 Валютный риск

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
<b>2023</b>			
УЗС			
Доллары США	873 309 209	974 950 878	(101 641 669)
Евро	360 901 097	350 753 126	10 147 971
Прочие	14 419 786	9 467 985	4 951 801
	10 250 662	13 323 928	(3 073 266)
<b>Итого</b>	<b>1 258 880 754</b>	<b>1 348 495 917</b>	<b>(89 615 163)</b>
<b>2022</b>			
УЗС			
Доллары США	1 108 862 959	1 045 623 685	63 239 274
Евро	215 326 269	191 293 529	24 032 740
Прочие	21 362 582	20 397 424	965 158
	2 899 707	95 899	2 803 808
<b>Итого</b>	<b>1 348 451 517</b>	<b>1 257 410 537</b>	<b>91 040 980</b>

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

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Укрепление доллара США на 10%	1 014 797	2 403 274
Ослабление доллара США на 10%	(1 014 797)	(2 403 274)
Укрепление Евро на 10%	495 180	96 516
Ослабление Евро на 10%	(495 180)	(96 516)

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

### 31.6 Риск ликвидности.

Риск ликвидности - это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы,

можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по Управлению Ресурсами Банка.

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

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

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроемких финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе предусмотренных договором сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости денежных оттоков, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты выбытия. Обесцененные кредиты и займы включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков денежного притока.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием текущего обменного курса на конец отчетного периода.

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

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен в следующей таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 2 лет	Боле 2 лет	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Средства в других банках	28 605 877	-	-	-	-	28 605 877
Кредиты и авансы клиентам	189 762 019	97 223 519	278 989 114	172 104 035	208 323 755	946 402 442
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>218 367 896</b>	<b>97 223 519</b>	<b>278 989 114</b>	<b>172 104 035</b>	<b>208 323 755</b>	<b>975 008 319</b>
Денежные средства и их эквиваленты	263 360 458	-	-	-	-	263 360 458
Обязательные резервы на счетах в ЦБ ру	9 509 849	-	-	-	-	9 509 849
Инвестиционные финансовые активы	464 041	-	-	-	-	464 041
Прочие финансовые активы	10 538 087	-	-	-	-	10 538 087
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>602 240 331</b>	<b>97 223 519</b>	<b>278 989 114</b>	<b>172 104 035</b>	<b>208 323 755</b>	<b>1 258 880 764</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	35 236 402	-	120 020 537	3 173 611	4 177 916	162 608 466
Средства клиентов	37 981 779	100 280 621	459 116 746	172 325 237	-	769 704 383
Прочие заемные средства	11 307 515	862 744	4 257 350	5 238 967	115 353 427	137 020 003
Субординированные кредиты	-	-	-	-	10 000 000	10 000 000
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>84 525 696</b>	<b>101 143 365</b>	<b>583 394 633</b>	<b>180 737 816</b>	<b>129 531 343</b>	<b>1 079 332 852</b>
Средства клиентов	242 058 255	-	-	-	-	242 058 255
Прочие финансовые обязательства	27 104 810	-	-	-	-	27 104 810
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>353 688 761</b>	<b>101 143 365</b>	<b>583 394 633</b>	<b>180 737 816</b>	<b>129 531 343</b>	<b>1 348 495 917</b>
Разница между финансовым активами и обязательствами	148 551 570	(3 919 846)	(304 405 519)	(8 633 780)	78 792 412	(89 615 163)
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	133 842 200	(3 919 846)	(304 405 519)	(8 633 780)	78 792 412	(104 324 533)
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	133 842 200	129 922 364	(174 483 165)	(183 116 945)	(104 324 533)	
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	10,63%	10,32%	-13,86%	-14,55%	-8,29%	

А таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 2 лет	Более 2 лет	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Средства в других банках	-	-	1 572 121	-	-	1 572 121
Кредиты и авансы клиентам	302 276 887	134 067 697	341 824 572	216 963 792	176 649 046	1 171 781 994
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>302 276 887</b>	<b>134 067 697</b>	<b>343 396 693</b>	<b>216 963 792</b>	<b>176 649 046</b>	<b>1 173 354 115</b>
Денежные средства и их эквиваленты	160 845 363	-	-	-	-	160 845 363
Обязательные резервы на счетах в ЦБ ру	3 120 265	-	-	-	-	3 120 265
Инвестиционные финансовые активы	107 220	-	-	-	-	107 220
Прочие финансовые активы	11 024 554	-	-	-	-	11 024 554
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>477 374 289</b>	<b>134 067 697</b>	<b>343 396 693</b>	<b>216 963 792</b>	<b>176 649 046</b>	<b>1 348 451 517</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	27 721 529	134 535 694	20 151 389	36 173 611	-	218 582 223
Средства клиентов	71 989 962	26 952 095	230 464 821	94 888 541	7 000 000	431 295 419
Прочие заемные средства	3 169 500	3 773 668	4 809 649	5 773 808	121 339 312	138 865 937
Субординированные кредиты	-	-	-	-	81 616 044	81 616 044
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>102 880 991</b>	<b>165 261 457</b>	<b>255 425 859</b>	<b>136 835 960</b>	<b>209 955 356</b>	<b>870 359 623</b>
Средства клиентов	360 712 638	-	-	-	-	360 712 638
Прочие финансовые обязательства	26 338 276	-	-	-	-	26 338 276
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>489 931 905</b>	<b>165 261 457</b>	<b>255 425 859</b>	<b>136 835 960</b>	<b>209 955 356</b>	<b>1 257 410 537</b>
Разница между финансовым активами и обязательствами	(12 557 616)	(31 193 760)	87 970 834	80 127 832	(33 306 310)	91 040 980
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	199 395 896	(31 193 760)	87 970 834	80 127 832	(33 306 310)	302 994 492
<b>Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>	<b>199 395 896</b>	<b>168 202 136</b>	<b>256 172 970</b>	<b>336 300 802</b>	<b>302 994 492</b>	
<b>Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом</b>	<b>14,79%</b>	<b>12,47%</b>	<b>19,00%</b>	<b>24,94%</b>	<b>22,47%</b>	

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

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

### 31.7 Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Со стороны Банка ведётся мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице далее представлены процентные ставки по финансовым инструментам на отчетную дату:

	2023		2022	
	УЗС	Доллары США	УЗС	Доллары США
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в других банках	-	6%-7%	-	5%
Кредиты и авансы клиентам	1%-38%	6,5%-14%	0%-38%	5%-14%
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	10%-21%	4%-10%	3%-18%	2%
Средства клиентов	0%-25%	0%-8%	0%-24%	0%-6%
Прочие заемные средства	0%-5%	1,2%-4,3%	0%-5%	2%
Субординированные кредиты	21%	-	21%	-

### 32 Информация по сегментам

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам, вспомогательным – по географическим сегментам.

Все операции и обслуживание связаны с клиентами Республики Узбекистан. Все клиенты Банка резиденты Республики Узбекистан.

#### 32.1 Операционные сегменты

Банк осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- Физические лица – предоставление банковских услуг частным клиентам и частным предпринимателям, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, обслуживание дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредиты под залог недвижимости.
- Юридические лица – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию, без акцептного списания средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов представляют собой активы и пассивы, составляющие большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение заемных средств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах

соответствующих сегментов. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

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

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	38 753 661	224 606 797	263 360 458
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	-	9 509 849	9 509 849
Средства в других банках	-	28 605 877	-	28 605 877
Кредиты и авансы клиентам	302 657 188	643 745 254	-	946 402 442
Инвестиционные финансовые активы	-	464 041	-	464 041
Прочие финансовые активы	-	10 538 087	-	10 538 087
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>302 657 188</b>	<b>722 106 920</b>	<b>234 116 646</b>	<b>1 258 880 754</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	-	162 608 466	-	162 608 466
Средства клиентов	662 788 214	348 974 424	-	1 011 762 638
Прочие заемные средства	-	137 020 003	-	137 020 003
Субординированные кредиты	-	10 000 000	-	10 000 000
Прочие финансовые обязательства	3 895 999	23 208 811	-	27 104 810
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>666 684 213</b>	<b>681 811 704</b>	<b>-</b>	<b>1 348 495 917</b>
<b>Чистые финансовые активы/(обязательства)</b>	<b>(364 027 025)</b>	<b>40 295 216</b>	<b>234 116 646</b>	<b>(89 615 163)</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>22 261 787</b>	<b>-</b>	<b>22 261 787</b>

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

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	20 506 469	140 338 894	160 845 363
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	-	3 120 265	3 120 265
Средства в других банках	-	1 572 121	-	1 572 121
Кредиты и авансы клиентам	257 229 337	914 552 657	-	1 171 781 994
Инвестиционные финансовые активы	-	107 220	-	107 220
Прочие финансовые активы	-	11 024 554	-	11 024 554
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>257 229 337</b>	<b>947 763 021</b>	<b>143 459 159</b>	<b>1 348 451 517</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	-	218 582 223	-	218 582 223
Средства клиентов	401 688 685	390 319 372	-	792 008 057
Прочие заемные средства	-	138 865 937	-	138 865 937
Субординированные кредиты	4 261 185	77 354 859	-	81 616 044
Прочие финансовые обязательства	2 596 034	23 742 242	-	26 338 276
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>408 545 904</b>	<b>848 864 633</b>	<b>-</b>	<b>1 257 410 537</b>
<b>Чистые финансовые активы/(обязательства)</b>	<b>(151 316 567)</b>	<b>98 898 388</b>	<b>143 459 159</b>	<b>91 040 980</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>4 362 442</b>	<b>72 964 531</b>	<b>-</b>	<b>77 326 973</b>

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации доходов и расходов за год, закончившийся на 31 декабря 2023 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	82 218 351	145 441 296	169 178	227 828 825
Прочие процентные доходы	-	4 055 426	-	4 055 426
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(64 447 731)	(97 958 584)	-	(162 406 315)
Прочие процентные расходы	-	(2 624 102)	-	(2 624 102)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>17 770 620</b>	<b>48 914 036</b>	<b>169 178</b>	<b>66 853 834</b>
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(20 795 883)	(19 726 999)	(165 614)	(40 688 496)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов	(10 114)	(7 180 408)	-	(7 190 522)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>	<b>(3 035 377)</b>	<b>22 006 629</b>	<b>3 564</b>	<b>18 974 816</b>
Комиссионные доходы	27 981 843	33 301 704	-	61 283 547
Комиссионные расходы	(7 347 869)	(1 933 656)	-	(9 281 525)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой	-	-	2 212 315	2 212 315
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-	(538 124)	-	(538 124)
Создание резерва по прочим активам	-	(9 300 087)	-	(9 300 087)
Прочие операционные доходы	-	6 892 569	-	6 892 569
Административные и прочие операционные расходы	(76 205 674)	(72 433 148)	-	(148 638 822)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>(58 607 077)</b>	<b>(22 004 113)</b>	<b>2 215 879</b>	<b>-</b>
				<b>78 395 311</b>

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации доходов и расходов за год, закончившийся на 31 декабря 2022 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	50 287 541	150 867 179	270 904	201 425 624
Прочие процентные доходы	-	2 785 984	-	2 785 984
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(34 418 986)	(88 191 839)	-	(122 610 825)
Прочие процентные расходы	-	(1 837 963)	-	(1 837 963)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>15 868 555</b>	<b>63 623 361</b>	<b>270 904</b>	<b>79 762 820</b>
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	2 667 540	(10 666 690)	142 413	(7 856 737)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов	(10 114)	(3 185 259)	-	(3 195 373)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>	<b>18 525 981</b>	<b>49 771 412</b>	<b>413 317</b>	<b>68 710 710</b>
Комиссионные доходы	32 550 956	40 654 444	-	73 205 400
Комиссионные расходы	(10 539 452)	(2 889 741)	-	(13 429 193)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой	-	-	3 191 136	3 191 136
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(74 910)	(68 155)	-	(143 065)
Создание резерва по прочим активам	-	(7 343)	-	(7 343)
Прочие операционные доходы	-	3 802 272	-	3 802 272
Административные и прочие операционные расходы	(69 599 925)	(54 935 067)	-	(124 534 992)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>(29 137 350)</b>	<b>36 327 822</b>	<b>3 604 453</b>	<b>10 794 925</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Мухамедханов А.Ш.  
Председатель Правления Банка

12 июня 2024 года



Абдусаматов Х.Н.  
И.о. Главного бухгалтера Банка

Примечания на страницах с 10 по 72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.