

**Частный акционерный коммерческий банк
«Ориент Финанс» и его дочерняя компания**

Консолидированная финансовая отчётность

*За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
с отчетом независимого аудитора*

Содержание

Отчет независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денег	4-5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	6
2. Существенные положения учетной политики	7
3. Существенные допущения и ключевые источники неопределенности в оценках	20
4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Средства в других банках	26
7. Кредиты и авансы клиентам	27
8. Основные средства и нематериальные активы	30
9. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30
10. Прочие активы	31
11. Средства других банков	31
12. Средства клиентов	31
13. Прочие заемные средства	32
14. Прочие обязательства	33
15. Изменения обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности	33
16. Уставный капитал	34
17. Процентные доходы и расходы	34
18. Комиссионные доходы и расходы	35
19. Административные и прочие операционные расходы	35
20. Налог на прибыль	35
21. Прибыль на акцию	38
22. Сегментный анализ	38
23. Договорные и условные обязательства	38
24. Управление риском капитала	41
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
26. Политика управления рисками	45
27. Операции со связанными сторонами	58
28. События после отчетной даты	59



FE Audit organization
"Ernst & Young" LLC
Inconel Business Center, 3rd floor
Mustaqillik Prospect, 75
Tashkent, 100000
Republic of Uzbekistan
Tel: +998 (78) 140 6482
www.ey.com/uz

"Ernst & Young" MCHJ XK
Auditorlik Tashkiloti
O'zbekiston Respublikasi,
100000, Toshkent shahar,
Mustaqillik shox ko'chasi, 75
Inkonel Biznes Markazi,
3-qavat
Tel: +998 (78) 140 6482
www.ey.com/uz

ИП ООО «Ernst & Young»
Аудиторская организация
Республика Узбекистан,
100000, Ташкент,
Проспект Мустакиллик, 75.
Бизнес-центр Инконель, 3
этаж.
Тел: +998 (78) 140 6482
www.ey.com/uz

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному Совету Частного Акционерного Коммерческого Банка «Ориент Финанс»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности банка Частного Акционерного Коммерческого Банка и ее дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное 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 консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Узбекистан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

<u>Ключевой вопрос аудита</u>	<u>Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита</u>
Ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	
Оценка ожидаемых кредитных убытков ("ОКУ") по кредитам клиентам на основе требований МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" ("МСФО (IFRS) 9") является ключевой областью суждений руководства.	Наши аудиторские процедуры включали оценку методологии, разработанной Группой для расчета ОКУ по кредитам клиентам, проверку контроля за процессом кредитования клиентов, включая проверку контроля за учетом просроченной задолженности, процедуры оценки событий, которые вызывают значительное увеличение кредитного риска для заемщиков на основе внутренней классификации, и процедуры расчета резерва по ОКУ. Мы проанализировали последовательность суждений, использованных руководством Группы при расчете резерва под обесценение активов.
Оценка событий, которые приводят к значительному увеличению кредитного риска, определение вероятности дефолта, распределение активов на три стадии обесценения и анализ критериев перехода между стадиями требуют значительного профессионального суждения и использования допущений.	В отношении резерва, рассчитанного на портфельной основе, мы оценили базовые модели, ключевые исходные данные и допущения, используемые Группой для расчета ОКУ, а также распределение кредитов по стадиям. Мы оценили суждения руководства в отношении определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска на индивидуальной основе. Для выбранных обесцененных кредитов мы проанализировали ожидаемые денежные потоки от продажи обеспечения и погашения денежными средствами. Мы пересчитали
Расчет ОКУ предполагает использование методов оценки с ненаблюдаемыми входными данными, включая определение вероятности дефолта, риска при дефолте и потерь при дефолте на основе имеющихся исторических данных, скорректированных на прогнозную информацию, включая прогнозные макроэкономические параметры.	
Использование различных моделей и допущений может привести к существенным различиям в оценках резерва под обесценение кредитов клиентам. В связи со значимостью балансовой стоимости кредитов клиентам для консолидированного финансового положения	

Группы, а также сложностями и суждениями, связанными с оценкой ОКУ, мы рассматривали эту область в качестве ключевого вопроса аудита.

Информация о резерве по ОКУ и подходе руководства к оценке резерва и управлению кредитным риском раскрыта в Примечаниях 7 и 26 к консолидированной финансовой отчетности.

резерв под ОКУ.

Мы оценили раскрытие информации в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности о резерве по ссудам, предоставленным клиентам.

Ответственность руководства и Наблюдательного Совета за консолидированную финансовую отчетность

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

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

Наблюдательный совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Наблюдательному совету 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 действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

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

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2022 года пруденциальных требований, установленных Центральным банком Республики Узбекистан;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком внутренних политик, процедур и методологий с требованиями, предъявляемыми Центральным банком Республики Узбекистан, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур представлены ниже.

В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком пруденциальных требований, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что значения пруденциальных требований Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года находились в пределах лимитов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях её финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также её консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2022 год в соответствии с МСФО.

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

- по состоянию на 31 декабря 2022 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- периодичность предоставления отчетов Службы внутреннего аудита Банка в течение 2022 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные отчеты были утверждены Наблюдательным советом Банка и включали информацию о наблюдениях Службы внутреннего аудита Банка в отношении системы внутреннего контроля Банка;
- по состоянию на 31 декабря 2022 года в Банке создана Служба информационной безопасности, и политика информационной безопасности была утверждена правлением Банка. Служба информационной безопасности подчиняется и подотчетна непосредственно Председателю правления Банка;
- отчеты Службы информационной безопасности, предоставленные председателю правления Банка в течение 2022 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты предпринятых мер по управлению такими рисками;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2022 года внутренняя документация Банка, устанавливающая методики выявления и управления кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности, операционным риском, страновым риском, правовым риском, репутационным риском, риском мошенничества (далее «значимые для Банка риски»), а также проведения стресс-тестирования, утверждена уполномоченными органами управления Банка;
- по состоянию на 31 декабря 2022 года в Банке поддерживалась система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- периодичность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2022 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделения управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении их оценки значимых для Банка рисков и системы управления рисками, а также рекомендации по улучшению;
- по состоянию на 31 декабря 2022 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и адекватности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2022 года Наблюдательного совета Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка и рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

Ташкент, Узбекистан

14 апреля 2023 г.

FE Audit Organization "Ernst & Young" LLC

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

А. Азамов

Анвархон Азамов
Партнер/Квалифицированный аудитор
Квалификационный сертификат аудитора на
право проведения аудиторских проверок Банков
№25 от 29 марта 2023 года выданный
Центральным Банком Республики Узбекистан

Консолидированный отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2022 года

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 547 537	1 711 602
Средства в других банках	6	174 416	111 095
Кредиты и авансы клиентам	7	5 119 525	3 711 462
Основные средства и нематериальные активы	8	298 364	245 628
Финансовые активы учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	19 624	17 192
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		–	1 758
Активы по отложенному налогу на прибыль	20	9 089	10 797
Прочие активы	10	71 846	22 652
Итого активы		11 240 401	5 832 186
Обязательства			
Средства других банков	11	2 286 305	763 145
Средства клиентов	12	6 912 483	3 477 567
Прочие заемные средства	13	317 840	287 496
Текущие обязательства по налогу на прибыль		4 871	–
Прочие обязательства	14	22 859	17 654
Итого обязательства		9 544 358	4 545 862
Капитал			
Уставной капитал	16	1 105 789	903 426
Эмиссионный доход	16	2 105	2 105
Нераспределенная прибыль		576 793	371 383
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД)		11 356	9 410
Итого капитал		1 696 043	1 286 324
Итого капитал и обязательства		11 240 401	5 832 186

От имени Правления:


Джунайдуллаев Тохир Фахриддинович
Председатель Правления


Рахимов Дилшод Тулкинович
Главный бухгалтер

14 апреля 2023 г.

Ташкент, Узбекистан

Примечания на стр. 6 – 59 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	2022	2021
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	17	747 275	558 505
Прочая процентная выручка	17	5 331	11 026
Процентные расходы	17	(181 818)	(158 645)
Чистый процентный доход до расходов от формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам		570 788	410 886
Расходы по кредитным убыткам от обесценения по кредитам и авансам клиентам	26	(20 698)	(36 812)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки		550 090	374 074
Комиссионные доходы	18	240 146	186 178
Комиссионные расходы	18	(77 791)	(55 692)
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	1	(5 528)	(1 514)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой		111 557	50 811
Прочие операционные доходы		5 883	4 457
Административные и прочие операционные расходы	19	(240 756)	(197 210)
Убытки от обесценения по прочим финансовым инструментам	26, 23	(2 864)	(13 333)
Прибыль до налогообложения		580 737	347 771
Расходы по налогу на прибыль	20	(120 988)	(73 690)
Прибыль за год		459 749	274 081
Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Прибыль от изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 432	1 920
Налог на прибыль по статьям, которые не подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(486)	(384)
Итого прочий совокупный доход		1 946	1 536
Итого совокупный доход за год		461 695	275 617
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (отражена в сумах за акцию)	21	520	310

От имени Правления

Джунайдуллаев Тохир Фахриддинович
Председатель Правления

Рахимов Дилшод Тулкинович
Главный бухгалтер

14 апреля 2023 г.
Ташкент, Узбекистан

Примечания на стр. 6 – 59 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах узбекских сум)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 года	768 500	2 105	312 907	7 874	1 091 386
Прибыль за год	-	-	274 081	-	274 081
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	1 536	1 536
Итого совокупный доход за год	-	-	274 081	1 536	275 617
Дивиденды, направленные на увеличение уставного капитала	134 426	-	(134 426)	-	-
Дивиденды акционерам Банка	-	-	(81 179)	-	(81 179)
Выпуск уставного капитала	500	-	-	-	500
Остаток на 31 декабря 2021 года	903 426	2 105	371 383	9 410	1 286 324
Прибыль за год	-	-	459 749	-	459 749
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	1 946	1 946
Итого совокупный доход за год	-	-	459 749	1 946	461 695
Дивиденды, направленные на увеличение уставного капитала	202 363	-	(202 363)	-	-
Дивиденды акционерам Банка	-	-	(51 976)	-	(51 976)
Остаток на 31 декабря 2022 года	1 105 789	2 105	576 793	11 356	1 696 043

Подписано от имени Правления:

Джунайдуллаев Тохир Фахриддинович
Председатель Правления

Рахимов Дилшод Тулкинович
Главный бухгалтер

14 апреля 2023 г.
Ташкент, Узбекистан

Примечания на стр. 6 – 59 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах узбекских сум)

<i>Прим.</i>	2022	2021
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	736 507	571 668
Проценты выплаченные	(173 255)	(155 004)
Комиссии полученные	241 888	186 828
Комиссии выплаченные	(77 791)	(55 692)
Поступления от операций с иностранной валютой	111 557	50 811
Прочие полученные операционные доходы	4 052	2 477
Выплаченные расходы на содержание персонала	(101 400)	(82 766)
Выплаченные административные и прочие операционные расходы	(104 479)	(85 893)
Выплаченный налог на прибыль	(114 359)	(73 503)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	522 720	358 926
Изменения в операционных активах и обязательствах		
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение по:</i>		
- средствам в других банках	(62 549)	(16 017)
- кредитам и авансам клиентам	(1 390 573)	(166 909)
- прочим активам	(12 235)	(1 545)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение по:</i>		
- средствам других банков	1 528 221	(412 372)
- средствам клиентов	3 353 520	772 856
- прочим обязательствам	3 660	1 462
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	3 942 764	536 401

От имени Правления


Джунайдуллаев Тохир Фахриддинович
Председатель Правления


Рахимов Дилшод Тулкинович
Главный бухгалтер

14 апреля 2023 г.
Ташкент, Узбекистан

Примечания на стр. 6 – 59 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

(в миллионах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	2022	2021
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(128 536)	(63 666)
Поступления от продажи основных средств		4 004	4 140
Дивиденды полученные		1 831	1 980
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(122 701)	(57 546)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от прочих заемных средств	15	237 905	308 879
Погашение прочих заемных средств	15	(205 563)	(198 896)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	16	(51 976)	(81 179)
Чистые денежные средства от / (использованные в) финансовой деятельности		(19 634)	28 804
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты			
Влияние ожидаемых кредитных убытков	5	35 737 (231)	17 030 (55)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		3 835 935	524 634
Денежные средства и их эквиваленты на начало года			
	5	1 711 602	1 186 968
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	5 547 537	1 711 602

От имени Правления



Джунайдуллаев Тохир Фахриддинович
Председатель Правления




Рахимов Дилшод Тулкинович
Главный бухгалтер

14 апреля 2023 г.
Ташкент, Узбекистан

(в миллионах узбекских сум)

1. Организация

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Частного Акционерного Коммерческого Банка «Ориент Финанс» (далее - «Банк») и его дочерней компании ООО «OFB Lizing» (далее - «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Банк был зарегистрирован 19 июня 2010 года и имеет юридический адрес на территории Республики Узбекистан. Банк является частным акционерным коммерческим обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан.

Основная деятельность

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Узбекистан. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 81 переоформленной Центральным банком Республики Узбекистан (ЦБРУз) 25 декабря 2021 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов. Государственный Фонд Страхования Вкладов гарантирует 100% возмещения по вкладам физических лиц, в случае отзыва у банка лицензии.

Банк осуществляет свою банковскую деятельность через свой Головной офис, расположенный в г. Ташкент, Узбекистан и имеет семь филиалов (31 декабря 2021 г.: семь филиалов).

Юридический адрес и место ведения деятельности

Банк зарегистрирован по следующему адресу: ул. Осие, д. 5, Мирзо-Улугбекский район, г. Ташкент, Узбекистан, 100052.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, структура акционеров Банка представлена следующим образом (доли в %):

<i>В процентах</i>	<i>31 декабря 2022</i>	<i>31 декабря 2021</i>
Физические лица		
Полатов С.Дж.	22.520%	22.480%
Мирзаев П.Р.	22.520%	22.480%
Пулатов Д.И.	15.010%	14.980%
Умаров О.М.	15.010%	14.980%
Ахмеджанова С.Б.	10.050%	10.030%
Другие	0.045%	0.055%
Итого физические лица	85.160%	85.000%
Юридические лица		
ООО «Techexpertmash»	11.130%	11.240%
ООО «Metrafor»	3.710%	3.750%
Итого юридические лица	14.840%	15.000%
Итого	100.000%	100.000%

Дочерняя организация

Следующая дочерняя компания включена в состав настоящей консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

<i>Наименование</i>	<i>Страна</i>	<i>Доля Доля владения/ право голоса (%)</i>		<i>Вид деятельности</i>
		<i>31 декабря 2022</i>	<i>31 декабря 2021</i>	
ООО «OFB Lizing»	Узбекистан	100	100	Лизинг

(в миллионах узбекских сум)

1. Организация (продолжение)

Дочерняя организация (продолжение)

Дочерняя компания ООО «OFB Lizing» была создана 15 марта 2012 года как Общество с Ограниченной Ответственностью в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и расположена на территории Республики Узбекистан. Основным видом деятельности компании является предоставление финансовой аренды юридическим лицам в Республике Узбекистан.

2. Существенные положения учетной политики

Основа подготовки отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»). Основные принципы учетной политики, применявшиеся при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, изложены ниже. Эта политика последовательно применялась ко всем представленным периодам, если не указано иное (см. Примечание 4).

Группа должна вести бухгалтерскую отчетность и готовить финансовую отчетность в Узбекских сумах в соответствии с Законодательством Республики Узбекистан о Бухгалтерском учете и соответствующими инструкциями. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на бухгалтерских записях в книгах и отчетах Банка, подготовленных в соответствии с законодательством по бухгалтерскому учету Республики Узбекистан, скорректированных и реклассифицированных с целью соответствия МСФО.

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из того, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, поскольку у Группы есть ресурсы для продолжения своей деятельности в обозримом будущем. При проведении этой оценки руководство рассмотрело широкий спектр информации, касающейся текущих и будущих экономических условий, включая прогнозы потоков денежных средств, прибыли и капитальных ресурсов.

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Метод учета приобретения используется для учета приобретения дочерних компаний, отличных от приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые в результате объединения бизнеса, оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия. Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю владения и дает право держателю на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой сделке либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах приобретаемой компании. Неконтролирующая доля участия, которая не является настоящими долями собственности, оценивается по справедливой стоимости.

(в миллионах узбекских сум)

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность (продолжение)

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после переоценки руководством всех приобретенных активов, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также всех принятых обязательств и условных обязательств, и проверки правильности их оценки.

Вознаграждение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Признание и оценка финансовых инструментов

Группа признает финансовые активы и финансовые обязательства путем отражения в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющиеся регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств в бухгалтерском учете на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), добавляются или вычитаются из справедливой стоимости финансовых активов или финансовых обязательств, в зависимости от обстоятельств, при первоначальном признании. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей переоценки этих статей, раскрываются в соответствующей учетной политике, изложенной ниже.

Все финансовые активы признаются и прекращают признаваться на дату сделки, когда покупка или продажа финансового актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки финансового актива в сроки, установленные соответствующим рынком, и первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, за исключением тех финансовых активов, которые классифицируются через прибыль или убыток. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка.

Все признанные финансовые активы, подпадающие под действие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9), должны впоследствии оцениваться по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и договорных характеристик движения денежных средств по финансовым активам.

(в миллионах узбекских сум)

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание и оценка финансовых инструментов (продолжение)

При этом:

- ▶ *Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.* Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена;
- ▶ *Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.* Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств»;
- ▶ *Удержание актива для прочих целей.* В рамках данной бизнес-модели управление финансовыми активами может осуществляться в следующих целях:
 - ▶ Управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
 - ▶ Управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
 - ▶ Портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
 - ▶ Портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем времени (до 180 дней), получением краткосрочной прибыли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или производных финансовых инструментов, которые были определены в качестве инструмента хеджирования).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицируются следующим образом:

- ▶ Кредиты и авансы клиентам классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, которые содержатся в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга, и которые включают в себя выплаты исключительно в счет основной суммы долга и проценты («SPPI»);
- ▶ Остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты/депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих SPPI;
- ▶ Долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствии SPPI;
- ▶ Долевые ценные бумаги, как правило, классифицируются как инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ▶ Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка.

(в миллионах узбекских сум)

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующее:

- ▶ Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты, и/или;
- ▶ Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- ▶ Активы, отнесенные к категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток, если финансовое обязательство «предназначено для торговли» или оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- ▶ Приобретено с основной целью продажи в ближайшем будущем; или
- ▶ При первоначальном признании является частью портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются как единая Группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ними совершались с целью получения краткосрочной прибыли, или
- ▶ Является производным инструментом (за исключением производного инструмента, представляющего собой инструмент, определенный по усмотрению Группы в качестве инструмента хеджирования и являющийся эффективным в этом качестве).

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, или условным возмещением приобретателя в рамках сделки по объединению бизнесов, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- ▶ Применение такой классификации устраняет или значительно сокращает непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая в противном случае, могла бы возникнуть; или
- ▶ Финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри Группы на этой основе; или
- ▶ Финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать составной договор в целом как ОССЧПУ.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в чистых (убытках) / прибылях по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные или понесенные проценты начисляются в процентных доходах или расходах соответственно в соответствии с условиями контракта, а дивидендный доход отражается в составе «Прочих доходов», когда установлено право на получение платежа.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД)

Группа оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Группы, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

(в миллионах узбекских сум)

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) (продолжение)

Для целей тестирования выплат исключительно основного долга и процентов (тест SPPI) основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. Основная сумма может изменяться в течение срока действия финансового актива (например, при погашении основной суммы). Проценты состоят из вознаграждения за временную стоимость денег, за кредитный риск, связанный с основной суммой задолженности в течение определенного периода времени, и за другие основные кредитные риски и расходы, а также маржу прибыли. Выплаты основного долга и процентов производится в валюте, в которой деноминирован финансовый актив.

Договорные денежные потоки, включающие в себя выплаты исключительно в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, которые влекут за собой подверженность риску или волатильность контрактных денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, например, подверженность изменениям цен на акции или сырьевые товары, не приводят к возникновению контрактных денежных потоков, являющихся выплатами исключительно основного долга и процентов. Возникший или приобретенный финансовый актив может быть базовым кредитным договором независимо от того, является ли он кредитом в его юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводится на дату первоначального признания МСФО 9 для определения классификации финансового актива. Бизнес-модель применяется ретроспективно ко всем финансовым активам, существующим на дату первоначального применения МСФО 9. Группа определяет бизнес-модели на уровне, отражающем совместное управление группами финансовых активов для достижения конкретной бизнес-цели. Бизнес-модель Группы не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, поэтому оценка бизнес-модели проводится на более высоком уровне агрегирования, а не на основе отдельных инструментов.

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Группа не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Оценка ожидаемого кредитного убытка (ОКУ) – определения

Ожидаемые кредитные убытки – это взвешенная по вероятности оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств (т.е. средневзвешенное значение кредитных потерь с соответствующими рисками дефолта, возникающими в данный период времени, используемыми в качестве весов). Измерение ОКУ является объективными и должно определяться путем оценки ряда возможных результатов.

Оценка ОКУ состоит из четырех компонентов, используемых Группой:

- ▶ *Риск дефолта (далее – «EAD»)* – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в риске после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых просрочек по установленным объектам;
- ▶ *Вероятность дефолта (далее – «PD»)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение заданного периода времени;
- ▶ *Убытки в случае дефолта (далее – «LGD»)* – оценка убытка, возникающая при дефолте. Она основана на разнице между договорными денежными потоками, причитающимися кредитору, и теми, которые он ожидал бы получить, в том числе от любого залога. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD;
- ▶ *Ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (далее – «ЭПС») для финансового инструмента или его приближение.

(в миллионах узбекских сум)

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы

Финансовый инструмент является дефолтным или обесцененным, если он соответствует одному или нескольким из следующих критериев:

Для индивидуально значимых кредитов (за исключением межбанковских рисков):

- ▶ Заемщик более чем на 90 дней просрочил свои платежи по договору (нормативное определение дефолта по индивидуально-значимым кредитам);
- ▶ Значительное ухудшение операционных результатов заемщика;
- ▶ Кредит подвергся реструктуризации в связи с ухудшением кредитоспособности заемщика один и несколько раз в течение последних 12 месяцев;
- ▶ Нецелевое использование заемных средств;
- ▶ Смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
- ▶ Группа располагает информацией о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, причинивших заемщику (созаемщику) значительный материальный ущерб или не позволяющих ему продолжать свою деятельность, включая информацию о лишении/приостановлении действия лицензии на осуществление деятельности или информацией о безработице заемщика;
- ▶ Высокая вероятность банкротства или иного вида финансовой реорганизации, а также вовлечения в судебные процессы заемщика (созаемщика), что может ухудшить его финансовое состояние;
- ▶ Значительные изменения качества обеспечения кредита или качества гарантий/поручительств, предоставляемых третьими лицами, которые, как ожидается, снизят экономический стимул заемщика к осуществлению плановых платежей или иным образом повлияют на вероятность дефолта;
- ▶ Отсутствие связи с заемщиком.

Для коллективных кредитов:

- ▶ Заемщик более чем на 90 дней просрочил свои платежи по договору (нормативное определение дефолта по индивидуально-значимым кредитам);
- ▶ Кредит подвергся реструктуризации с ухудшением кредитоспособности заемщика один и несколько раз в течение последних 12 месяцев;
- ▶ Кредит был классифицирован как неудовлетворительный, сомнительный или безнадежный в соответствии с классификацией ЦБРУз.

Для прочих финансовых активов, долговых ценных бумаг и прочих казначейских активов:

- ▶ Контрагент или эмитент с рейтингом Saa1 (Moody's) или ниже;
- ▶ Контрагент или эмитент просрочил более чем на 90 дней;
- ▶ Контрагент или эмитент имеет значительное ухудшение операционных результатов.

Существенное увеличение кредитного риска («СУКР»)

Оценка на предмет СУКР проводится на индивидуальной и коллективной основе. Оценка на предмет СУКР по индивидуально значимым займам проводится на индивидуальной основе путем отслеживания/ мониторинга перечисленных ниже событий и обстоятельств. Департамент рисков Группы регулярно отслеживает и анализирует критерии, используемые для определения СУКР.

Группа приходит к выводу о наличии СУКР по финансовому инструменту при условии удовлетворения одного или нескольких количественных, качественных или вспомогательных критериев, перечисленных ниже:

Применительно к индивидуально и коллективно значимым займам:

- ▶ Значительные изменения стоимости обеспечения по займу или качества гарантий/поручительств, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные ДБЗ, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта;
- ▶ Количество дней просрочки составляет более 30, но менее 90 дней;
- ▶ Классификация займа как субстандартный в соответствии с классификацией ЦБРУз (Примечание 26);
- ▶ Реструктуризация в связи с финансовыми затруднениями.

(в миллионах узбекских сум)

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Существенное увеличение кредитного риска («СУКР») (продолжение)

Для прочих финансовых активов, долговых ценных бумаг и прочих казначейских активов:

- ▶ Ухудшение рейтинга контрагента или эмитента на 3 ступени.

Оценка ECL (ОКУ) – описание методов оценки

Общий принцип

Применительно к финансовым активам, не отнесенным к категории приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО), ОКУ как правило оцениваются на основании риска дефолта на протяжении одного или двух разных периодов в зависимости от наличия существенного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Данный подход отражен в общей модели оценки ОКУ с распределением инструментов по трем категориям:

- ▶ Стадия 1: группа финансовых инструментов, по которым с момента первоначального признания не было зафиксировано существенного повышения уровня кредитного риска, и резервы по этой группе создаются как 12 - месячные ОКУ, а процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости;
- ▶ Стадия 2: группа финансовых инструментов, по которым с момента первоначального признания было зафиксировано существенное увеличение уровня кредитного риска, и по которым резервы равны сумме ОКУ, за весь срок действия инструмента, а процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости финансового актива;
- ▶ Стадия 3: группа обесцененных финансовых инструментов, по которым резервы равны сумме ОКУ за весь срок действия инструмента, а процентный доход начисляется исходя из балансовой стоимости актива за вычетом резерва на возможные потери.

Группа определяет индивидуально значимые кредиты как кредиты с общим непогашенным остатком, превышающим пороговый уровень в 1% от общего капитала Группы. ОКУ для индивидуально значимых кредитов на Этапе 3 оцениваются на индивидуальной основе, в то время как ОКУ для индивидуально значимых кредитов на Этапах 1 и 2 оцениваются на коллективной основе.

ОКУ для финансовых активов, не отнесенных к категории приобретенных или созданных кредитно-обесцененных, всегда оценивается на основе срока действия (Этап 3), и на отчетную дату Группа признает только накопленные изменения ожидаемых кредитных убытков на срок действия с момента первоначального признания.

Резерв на покрытие убытков в течение всего срока действия ОКУ необходим для финансового инструмента, если кредитный риск по этому финансовому инструменту значительно возрос с момента первоначального признания. Для всех других финансовых инструментов ОКУ оценивается на сумму, равную 12-месячному ОКУ.

- ▶ Для неиспользованных обязательств по кредиту ОКУ представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы между договорными денежными потоками, причитающимися Группе случае погашения кредита держателем обязательства; и
- ▶ Для договоров финансовой гарантии ОКУ представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для возмещения держателю гарантированного долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Группа ожидает получить от держателя, должника или любой другой стороны.

Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит, когда договорные условия, регулирующие движение денежных средств по финансовому активу, пересматриваются или иным образом изменяются в период между первоначальным признанием и сроком погашения финансового актива. Изменение влияет на сумму и/или сроки движения денежных средств по контракту либо сразу, либо в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по текущему кредиту будет представлять собой изменение, даже если эти новые или скорректированные ковенанты еще не влияют на денежные потоки немедленно, но могут повлиять на денежные потоки в зависимости от того, выполняется или не выполняется ковенант (например, изменение увеличения процентной ставки, возникающее при нарушении ковенантов).

(в миллионах узбекских сум)

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Модификация и прекращение признания финансовых активов (продолжение)

Группа пересматривает условия предоставления кредитов клиентам, испытывающим финансовые трудности, с целью максимизации сбора средств и минимизации риска дефолта. Отсрочка по кредиту предоставляется в тех случаях, когда, хотя заемщик оплатил платежи в соответствии с первоначальными условиями договора, существует высокий риск дефолта или дефолт уже произошел, и ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные условия. Пересмотренные условия в большинстве случаев включают продление срока погашения кредита, изменение сроков движения денежных средств по кредиту (погашение основного долга и процентов), уменьшение суммы причитающихся денежных потоков (прощение основного долга и процентов) и поправки к ковенантам. Группа придерживается установленной политики сдержанности, которая применяется в отношении корпоративного и розничного кредитования.

При изменении финансового актива Группа оценивает, приводит ли это изменение к прекращению признания. В соответствии с политикой Группы изменение приводит к прекращению признания, когда оно приводит к существенным изменениям условий. Чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа рассматривает следующее:

- ▶ Качественные факторы, такие как договорные денежные потоки после внесения изменений, больше не являются выплатами исключительно в счет основной суммы долга и процентов, изменение валюты или изменение контрагента.

Если они явно не указывают на существенное изменение, то:

- ▶ Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшихся договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями с договорными денежными потоками в соответствии с пересмотренными условиями, причем обе суммы дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке.

В случае прекращения признания финансового актива резерв на возможные потери по ОКУ переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между этой пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива с новыми условиями приведет к получению прибыли или убытка при прекращении признания. Новый финансовый актив будет иметь резерв на возможные потери, рассчитанный на основе 12-месячного ОКУ, за исключением редких случаев, когда новый кредит считается активом, обесцененным по кредиту. Это применимо только в том случае, когда справедливая стоимость нового кредита признается со значительным дисконтом к его пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не был уменьшен в результате изменения.

Группа осуществляет мониторинг кредитного риска по измененным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации, например, о том, является ли заемщик просроченным в соответствии с новыми условиями.

Модификация и прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Аналогичным образом, группа учитывает существенное изменение условий существующего обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового обязательства. Предполагается, что эти условия существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая любые уплаченные сборы за вычетом любых полученных сборов и дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки, по меньшей мере на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если изменение не является существенным, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до внесения изменения; и (2) приведенная стоимость денежных потоков после изменения должна отражаться в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от изменения в составе прочих прибылей и убытков.

(в миллионах узбекских сум)

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты — это статьи, которые легко конвертируются в известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают депозиты в Центральном банке Узбекистана (далее - «ЦБРУз») и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев. Денежные средства, ограниченные на срок более трех месяцев с момента их возникновения, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Платежи и поступления, предоставленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой переводы денежных средств и их эквивалентов группой, включая суммы, начисленные или зачисленные на текущие счета контрагентов Группы, удерживаемых группой, такие как процентный доход по займу или основная сумма, полученная путем начисления на текущий счет клиента, или процентные платежи, или выплата кредитов, зачисленных на текущий счет клиента, которые представляют собой денежные средства или их эквивалент с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в ЦБРУз

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

Средства в других банках

Средства в банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в ЦБРУз представляют собой обязательные резервные депозиты в ЦБРУз, по которым не начисляются проценты под обесценение кредитов. Данные депозиты не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности.

Реструктурированные займы

Там, где это возможно, Группа стремится реструктурировать кредиты, а не вступать во владение залогом. Это может повлечь за собой продление сроков платежей и согласование новых условий кредитования. После того, как условия были пересмотрены, любое обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, и кредит больше не считается просроченным. Однако реструктуризация, хотя и не считается просроченной, является показателем значительного увеличения кредитного риска и, следовательно, автоматически относится к Этапу 2.

Далее кредиты могут быть возвращены с Этапа 2 до Этапа 1 при условии соблюдения всех следующих критериев:

- ▶ По состоянию на отчетную дату признаков существенного увеличения кредитного риска не существует;
- ▶ Заемщик выполнил не менее трех последовательных платежей в соответствии с пересмотренным графиком.

Реструктурированные кредиты могут быть возвращены с Этапа 3 на Этап 2, при условии соблюдения всех следующих критериев:

- ▶ На отчетную дату отсутствуют показатели обесценения, относящиеся к стадии обесценения кредитов;
- ▶ Заемщик выполнил не менее трех последовательных платежей в соответствии с пересмотренным графиком.

Руководство на постоянной основе пересматривает пересмотренные кредиты, чтобы убедиться в том, что все критерии соблюдены и что будущие платежи, скорее всего, превзойдут. Кредиты по-прежнему подлежат индивидуальной или коллективной оценке на предмет обесценения, рассчитанной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

(в миллионах узбекских сум)

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Возвращенное обеспечение представляет собой нефинансовые активы, приобретенные Группой при погашении просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при приобретении и включении в состав основных средств, прочих финансовых активов в зависимости от их характера и намерения группы в отношении возмещения этих активов, а затем переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера

Группа предоставляет финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные гарантии осуществления платежей в том случае, если клиент не может выполнить свои обязательства перед третьими лицами, и несут тот же кредитный риск, что и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займа первоначально отражаются по их справедливой стоимости, которая обычно подтверждается суммой полученных комиссионных вознаграждений. Эта сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательств по предоставлению займов, если существует вероятность того, что группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продавать полученный кредит вскоре после его предоставления, такие комиссионные по обязательствам по кредиту откладываются и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и резерва от обесценения, если это необходимо.

Расходы на мелкий ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты на замену основных частей или компонентов основных средств капитализируются, а замененная часть выбывает.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если произошло изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в отчете о прибылях и убытках или совокупном доходе.

Амортизация

Незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания и сооружения	20-30
Офисное и компьютерное оборудование	5-10

Остаточная стоимость актива — это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость актива приравнена к нулю в том случае, если Группа предполагает использовать объект до окончания его физического срока использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

(в миллионах узбекских сум)

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Незавершенное строительство

Незавершенное строительство Группы отражается по первоначальной стоимости за вычетом признанного убытка от обесценения. В стоимость включены профессиональные сборы. Незавершенное строительство классифицируется по соответствующим категориям основных средств, когда оно завершено и готово к использованию по назначению. Амортизация этих активов на той же основе, что и других основных средств, начинается, когда активы готовы к использованию по назначению.

Средства других банков

Средства других банков отражаются в учете, когда денежные средства или другие активы авансируются группе банками-контрагентами. Непроизводное обязательство отражается по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают некоторые специфические займы, которые отличаются от вышеуказанных статей обязательств и включают в себя средства, полученные от Правительства Узбекистана, иностранных финансовых учреждений и местных коммерческих банков, кредитные линии и другие специфические статьи. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

Налоги на прибыль

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или, по существу, приняты на конец отчетного периода.

Расходы по налогу на прибыль включают текущий налог и отложенный налог, и признаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала, поскольку они относятся к операциям, которые также признаются в том же или ином периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог – это сумма, которая, как ожидается, будет уплачена налоговым органам или взыскана с них в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценках, если финансовая отчетность была утверждена до подачи соответствующих налоговых деклараций. Налоги, отличные от налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль отражается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с освобождением от первоначального признания отложенные налоги не учитываются в отношении временных разниц, при первоначальном признании актива или обязательства по сделке, отличной от объединения бизнеса, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенные налоговые остатки оцениваются по налоговым ставкам, действующим или, по существу, действующим на отчетную дату, которые как ожидается, будут применяться к периоду, когда временные разницы будут восстановлены. Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам признаются только в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой эти вычеты могут быть использованы.

(в миллионах узбекских сум)

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств по договору и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал

Обыкновенные и привилегированные акции классифицируются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе собственного капитала как вычет из выручки за вычетом налога. Любое превышение справедливой стоимости полученного вознаграждения над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Любые дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода и до утверждения финансовой отчетности была к выпуску, раскрываются в примечании о последующих событиях

Резерв переоценки

Резервы, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, включают резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по всем долговым инструментам 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, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссии за выдачу займа, полученные или уплаченные организацией в связи с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, согласование условий инструмента и обработку документов по сделке.

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

Когда кредиты и другие долговые инструменты становятся сомнительными для взыскания, они списываются до приведенной стоимости ожидаемого притока денежных средств, а процентный доход после этого отражается для разматывания дисконта приведенной стоимости на основе эффективной процентной ставки по активу, которая использовалась для оценки убытка от обесценения.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от завершения конкретной операции, оцениваемой на основе фактически оказанной услуги как доля от общего объема предоставляемых услуг.

Комиссии и сборы, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такой как приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа предприятий, а так же комиссии по расчетным операциям, которые представляют собой плату, полученную банком за обработку каждой сделки по счетам клиента, начисляются при исполнении базовой сделки и отражаются по ее завершении.

(в миллионах узбекских сум)

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции

Неопределенные налоговые позиции Группы пересматриваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства отражаются по позициям по налогу на прибыль, которые, по мнению руководства, с большой вероятностью приведут к взиманию дополнительных налогов, если эти позиции будут оспорены налоговыми органами. Оценка основывается на толковании налогового законодательства, которое было введено в действие или по существу вступило в силу на отчетную дату, а также любых известных судебных или иных постановлений по таким вопросам. Обязательства по штрафам, процентам и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для погашения обязательств на конец отчетного периода.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и погасить обязательство. Такое право на зачет а) не должно зависеть от будущего события и б) должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: (i) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (ii) в случае неисполнения обязательств и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Прибыль на акцию

Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю собственников Банка, на средневзвешенное количество акций- участников, находящихся в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Республики Узбекистан, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, премии и не денежные пособия начисляются в том году, в котором работники оказывают соответствующие услуги. Группа не имеет юридическое или конструктивное обязательство производить пенсионные или аналогичные выплаты сверх выплат по установленной законом схеме с установленными взносами.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность, валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Республики Узбекистан, узбекский сум (далее - сум).

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБРУз на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальным обменным курсам ЦБРУз на конец года, отражаются в составе прибыли или убытка за год. Пересчет по ставкам на конец года не применяется к не денежным статьям, которые оцениваются по первоначальной стоимости. Не денежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инвестиции, пересчитываются с использованием обменных курсов на дату определения справедливой стоимости.

Влияние изменения обменного курса на не денежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается в составе прибыли или убытка по справедливой стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение каждого предприятия группы пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- (i) Активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении пересчитываются по курсу закрытия на конец соответствующего отчетного периода;
- (ii) Доходы и расходы пересчитываются по средним обменным курсам (за исключением случаев, когда это среднее значение не является разумным приближением совокупного эффекта курсов, действующих на даты совершения операций, и в этом случае доходы и расходы пересчитываются на даты совершения операций);
- (iii) Компоненты собственного капитала пересчитываются по первоначальному курсу; и
- (iv) Все возникающие курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода.

(в миллионах узбекских сум)

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года основной обменный курс, используемый для пересчета остатков иностранной валюты, составил 1 доллар США – 11 225.46 сум (2021: 10 837.66 сум) и 1 Евро – 11 961.85 сум (2021: 12 224.88 сум).

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность составляется в соответствии с внутренней отчетностью, предоставляемой руководителю Банка, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

3. Существенные допущения и ключевые источники неопределенности в оценках

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства принятия оценочных решений и суждений, влияющих на отраженную в отчетности сумму активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отраженную в отчетности сумму доходов и расходов в течение отчетного года. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и суждения. Руководство основывается историческим опытом при оценке и суждениях и на различных других факторах, которые считаются обоснованными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок при различных допущениях или условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для описания финансового состояния Группы.

Критические бухгалтерские суждения

Оценка бизнес-модели

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов SPPI и теста бизнес-модели. Группа определяет бизнес-модель на уровне, который отражает, как группы финансовых активов управляются совместно для достижения определенной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя суждение, отражающее все соответствующие доказательства, включая то, как оценивается и измеряется эффективность активов; риски, влияющие на эффективность активов, а также то, как они управляются и как менеджеры активов получают компенсацию.

Группа осуществляет мониторинг финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее сообразности бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Группой текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Используемые модели и допущения

При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в Примечании 26.

Оценка справедливой стоимости и процесс оценки

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует рыночные данные в той мере, в какой они доступны. В тех случаях, когда такие исходные данные Уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Более подробную информацию об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 25.

(в миллионах узбекских сум)

3. Существенные допущения и источники неопределённости в оценках (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 2, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

По казначейским операциям расчет ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу Группа осуществляет исходя не только из текущих оценок кредитного качества контрагента/эмитента на отчетную дату, но и с учетом возможного ухудшения финансового состояния вследствие влияния неблагоприятных макроэкономических факторов среды функционирования контрагента (эмитента) в будущем. В частности, на уровень провизий по казначейским операциям влияет прогноз по рейтингу (позитивный, стабильный, негативный), присвоенному международными рейтинговыми агентствами, который влияет на вероятность дефолта (PD).

Для банковских кредитов расчет ожидаемых кредитных убытков Группа учитывает возможные оценочные эффекты миграции коллективных кредитов и покрытия залоговым обеспечением.

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- ▶ Вероятность дефолта (PD);
- ▶ Потери в случае дефолта (LGD); и
- ▶ Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Подверженность риску дефолта

Показатель подверженности риску дефолта представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых просрочек одобренных кредитных средств. Подход Группы к моделированию подверженности риску дефолта отражает ожидаемые изменения в остатке непогашенной задолженности в течение срока действия кредитного риска, которые разрешены текущими условиями договора, такими как профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании неиспользованных обязательств и меры по смягчению кредитного риска, принятые до наступления дефолта. Группа использует модели EAD, которые отражают характеристики портфелей.

Основные источники неопределенности оценок

Вероятность дефолта

Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в оценке уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта — это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

PD для казначейских операций определяется согласно исследованию дефолтов международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's), которые публикуют табличные данные со значениями вероятностей дефолта. Вероятности дефолта поддерживаются в актуальном состоянии и периодически обновляются по мере обновления статистики по умолчанию.

Вероятность дефолта для индивидуально оцениваемых кредитов корпоративного, малого и среднего бизнеса базируется на количественных и качественных характеристиках заемщика. Расчет вероятности дефолта по кредитам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании исторических данных с использованием миграционных матриц и ставок ролла.

Потери в случае дефолта

LGD — это оценка убытков, возникающих в случае неисполнения обязательств. Он основан на разнице между предусмотренными договором денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, с учетом денежных потоков от обеспечения.

(в миллионах узбекских сум)

3. Существенные допущения и источники неопределённости в оценках (продолжение)

Основные источники неопределенности оценок (продолжение)

LGD для казначейских операций определяется в соответствии с данными исследования дефолтов международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's) и зависит от типа долга по финансовому активу: приоритетный обеспеченный / необеспеченный, субординированный, суверенный. Кроме того, LGD может быть скорректирован, если для актива предоставляется обеспечение, а также при наличии признаков обесценения финансового актива (Этап 2 или Этап 3).

LGD для ссуд, оцениваемых на коллективной основе, рассчитывается на основе оценки возможности взыскания долга в случае продажи залога с дисконтом, который соответствует условиям реализации залога.

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчётности (МСФО)

Новые и измененные стандарты МСФО, вступившие в силу в текущем году

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

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

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

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не продавала такие изделия, произведенные в процессе приведения основных средств в состояние, которое пригодно для использования с начала наиболее раннего отраженного периода.

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

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

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы, так как она не имеет каких-либо договоров, идентифицированных как обременительные договоры.

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предпрятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

(в миллионах узбекских сум)

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

Новые и измененные стандарты МСФО, вступившие в силу в текущем году (продолжение)

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она не применяет международные стандарты финансовой отчетности впервые.

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Согласно переходным положениям, Группа применяет данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку (дата первоначального применения). Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку в течение отчетного периода отсутствовали модификации финансовых инструментов Группы.

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

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

Изменениями добавлено исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникли вследствие обособленных сделок. Исключение предусматривает применение организациями критериев с обращением к МСФО (IAS) 37 или КРМФО (IFRIC) 21, соответственно, а не к Концептуальным основам для определения существования текущего обязательства на дату приобретения.

Кроме того, поправки добавили новый пункт в МСФО (IFRS) 3 для разъяснения того, что условные активы не могут быть признаны на дату приобретения.

Согласно переходным положениям, Группа применяет данные поправки перспективно, т. е. в отношении объединений бизнесов, произошедших после начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки (дата первоначального применения).

Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку в течение отчетного периода отсутствовали условные активы, обязательства или условные обязательства, относящиеся к сфере применения данных поправок.

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

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

(в миллионах узбекских сум)

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учёта договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учётных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учёта договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учёта. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- ▶ Определённые модификации для договоров страхования с прямым участием в инвестиционном доходе (метод переменного вознаграждения);
- ▶ Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до неё. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчётность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69–76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее: В поправках разъясняется следующее:

- ▶ Что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ Право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ На классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- ▶ Условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

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

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

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

Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчётность Группы.

(в миллионах узбекских сум)

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, не требуется указывать дату вступления в силу данных поправок.

В настоящее время Группа пересматривает информацию, раскрываемую в отношении учетной политики, для обеспечения соответствия обновленным требованиям в будущем.

«Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции» (Поправки к МСФО (IAS) 12)

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 12, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются к операциям, совершаемым в период с даты начала (или после нее) самого раннего из представленного в финансовой отчетности сравнительного периода. Кроме того, на начало самого раннего из представленных сравнительных периодов следует признать отсроченный налоговый актив (при условии наличия достаточной налогооблагаемой прибыли) и отсроченное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу активов из эксплуатации.

В настоящее время Группа оценивает влияние поправок.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>31 декабря 2022</u>	<u>31 декабря 2021</u>
Остатки по счетам в ЦБРУз	5 210 325	1 133 559
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	121 361	329 662
Наличные средства	216 082	248 436
За вычетом: резерва на убытки от обесценения	(231)	(55)
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>5 547 537</u>	<u>1 711 602</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов денежные средства и их эквиваленты в сумме 5 328 755 млн. сум (96%) и 1 399 658 млн. сум (82%) были размещены в пяти коммерческих банках и ЦБРУз соответственно.

(в миллионах узбекских сум)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	<i>Остатки по счетам в ЦБРУз</i>	<i>Корреспондент- ские счета и депозиты «овернайт» в других банках</i>	<i>Итого</i>
С рейтингом "Aa3" (рейтинг Moody's)	–	691	691
С рейтингом "A2" (рейтинг Moody's)	–	19 135	19 135
С рейтингом "Aa2" (рейтинг Moody's)	–	1 014	1 014
С рейтингом "Ba3" (рейтинг Moody's)	–	2 660	2 660
С рейтингом "Ba1" (рейтинг Moody's)	–	552	552
С рейтингом "B1" (рейтинг Moody's)	5 210 325	92 652	5 302 977
С рейтингом "B2" (рейтинг Moody's)	–	1 731	1 731
Без присвоенного кредитного рейтинга	–	2 926	2 926
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства и резерв под ожидаемые кредитные убытки	5 210 325	121 361	5 331 686

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>Остатки по счетам в ЦБРУз</i>	<i>Корреспондент- ские счета и депозиты «овернайт» в других банках</i>	<i>Итого</i>
С рейтингом "Aa3" (рейтинг Moody's)	–	6 993	6 993
С рейтингом "A1" (рейтинг Moody's)	–	1 121	1 121
С рейтингом "A2" (рейтинг Moody's)	–	110 679	110 679
С рейтингом "Aa2" (рейтинг Moody's)	–	101 359	101 359
С рейтингом "Baa3" (рейтинг Moody's)	–	20 699	20 699
С рейтингом "Ba3" (рейтинг Moody's)	–	18 896	18 896
С рейтингом "B1" (рейтинг Moody's)	1 133 559	65 060	1 198 619
С рейтингом "B2" (рейтинг Moody's)	–	4 855	4 855
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства и резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 133 559	329 662	1 463 221

6. Средства в других банках

Обязательные депозиты в ЦБРУз включают беспроцентные резервы по клиентским депозитам. Группа не имеет права использовать эти депозиты для целей финансирования собственной деятельности.

	<i>31 декабря 2022</i>	<i>31 декабря 2021</i>
Обязательные резервы в ЦБРУз	96 757	52 602
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	32 063	43 633
Денежные средства с ограниченным правом пользования	45 742	25 702
За вычетом: резерва на убытки от обесценения	(146)	(10 842)
Итого средства в банках	174 416	111 095

Ограниченные денежные средства представляют собой остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещенные Группой от имени своих клиентов. Группа не имеет права использовать эти средства для финансирования собственной деятельности.

(в миллионах узбекских сум)

6. Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУз	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Денежные средства с ограниченным правом пользования	Итого
- С рейтингом "A1" (рейтинг Moody's)	-	-	17 087	17 087
- С рейтингом "Aa3" (рейтинг Moody's)	-	-	28 536	28 536
- С рейтингом "B1" (рейтинг Moody's)	96 757	32 000	50	128 807
- С рейтингом "Ba1" (рейтинг Moody's)	-	-	-	-
- С рейтингом "Baa2" (рейтинг Moody's)	-	-	-	-
- С рейтингом "Ba3" (рейтинг Moody's)	-	63	60	123
- Без присвоенного кредитного рейтинга	-	-	9	9
Итого средства в других банках, исключая резерв под ожидаемые кредитные убытки	96 757	32 063	45 742	174 562

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУз	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Денежные средства с ограниченным правом пользования	Итого
- С рейтингом "A1" (рейтинг Moody's)	-	-	10 225	10 225
- С рейтингом "Aa3" (рейтинг Moody's)	-	-	10 923	10 923
- С рейтингом "B1" (рейтинг Moody's)	52 602	32 053	-	84 655
- С рейтингом "Ba1" (рейтинг Moody's)	-	-	3 248	3 248
- С рейтингом "Baa2" (рейтинг Moody's)	-	-	1 301	1 301
- С рейтингом "Ba3" (рейтинг Moody's)	-	11 580	5	11 585
Итого средства в других банках, исключая резерв под ожидаемые кредитные убытки	52 602	43 633	25 702	121 937

7. Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Корпоративные кредиты	3 165 761	2 831 229
Потребительские кредиты	2 029 699	944 927
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	5 195 460	3 776 156
За вычетом: резерва под ожидаемые кредитные убытки	(75 935)	(64 694)
Итого кредиты и авансы клиентам	5 119 525	3 711 462

(в миллионах узбекских сум)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года корпоративные кредиты включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в размере 9 337 млн. сум (31 декабря 2021 года: 33 851 млн. сум).

Анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

	<i>Валовая сумма кредитов</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>
Корпоративные кредиты, оцениваемые на коллективной основе			
Непросроченные	3 111 491	(45 657)	3 065 834
Просроченные:			
- до 30 дней	16 623	(1 400)	15 223
- от 30 дней до 90 дней	2 260	(445)	1 815
- свыше 90 дней	35 387	(17 316)	18 071
Итого корпоративные кредиты, оцениваемые на коллективной основе	3 165 761	(64 818)	3 100 943
Потребительские кредиты, оцениваемые на коллективной основе			
Непросроченные	2 024 333	(10 143)	2 014 190
Просроченные:			
- до 30 дней	3 807	(132)	3 675
- от 30 дней до 90 дней	560	(140)	420
- свыше 90 дней	999	(702)	297
Итого потребительские кредиты, оцениваемые на коллективной основе	2 029 699	(11 117)	2 018 582
Итого кредиты и авансы клиентам	5 195 460	(75 935)	5 119 525

Анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

	<i>Валовая сумма кредитов</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>
Корпоративные кредиты, оцениваемые на коллективной основе			
Непросроченные	2 790 501	(41 224)	2 749 277
Просроченные:			
- до 30 дней	10 971	(167)	10 804
- от 30 дней до 90 дней	936	(48)	888
- свыше 90 дней	28 821	(10 888)	17 933
Итого корпоративные кредиты, оцениваемые на коллективной основе	2 831 229	(52 327)	2 778 902
Потребительские кредиты, оцениваемые на коллективной основе			
Непросроченные	930 135	(9 674)	920 461
Просроченные:			
- до 30 дней	4 356	(48)	4 308
- от 30 дней до 90 дней	5 590	(853)	4 737
- свыше 90 дней	4 846	(1 792)	3 054
Итого потребительские кредиты, оцениваемые на коллективной основе	944 927	(12 367)	932 560
Итого кредиты и авансы клиентам	3 776 156	(64 694)	3 711 462

(в миллионах узбекских сум)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ концентрации кредитов и авансов клиентам в разбивке по отраслям экономики:

	31 декабря -2022		31 декабря -2021	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	2 029 699	39%	944 927	25%
Услуги	1 352 402	26%	945 685	25%
Производство	1 159 787	22%	1 208 527	32%
Торговля	365 197	7%	603 513	16%
Сельское хозяйство	221 387	4%	68 692	2%
Нефть и газ	66 988	1%	4 812	0%
Итого кредиты и авансы клиентам	5 195 460	100%	3 776 156	100%

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2022 и 2021 гг. были бы выше на:

	2022	2021
Корпоративные кредиты	18 015	17 897
Потребительские кредиты	702	3 054
	18 717	20 951

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде и ее текущей стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 года до 3 лет	От 3 года до 4 лет
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2022 года	9 988	1 474	491	76
Незаработанный финансовый доход	(1 988)	(516)	(208)	(37)
Резерв на обесценение	(147)	(12)	(4)	(1)
Текущая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2022 года	7 853	946	279	38

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде и ее текущей стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 года до 3 лет	От 3 года до 4 лет
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2021 года	28 265	17 053	3 981	—
Незаработанный финансовый доход	(7 107)	(6 732)	(1 609)	—
Резерв на обесценение	(802)	(206)	(52)	—
Текущая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2021 года	20 356	10 115	2 320	—

(в миллионах узбекских сум)

8. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершённое строительство	Итого основные средства	Нематериальные активы	Нематериальные активы в процессе обработки	Итого
Первоначальная стоимость							
1 января 2021	127 146	109 142	30 843	267 131	17 897	8 350	293 378
Приобретения	55	34 304	20 274	54 633	1 565	1 521	57 719
Выбытия	(4)	(4 255)	–	(4 259)	–	–	(4 259)
Перемещения	24 370	–	(24 370)	–	6 834	(6 834)	–
31 декабря 2021	151 567	139 191	26 747	317 505	26 296	3 037	346 838
Накопленная амортизация							
31 декабря 2021	22 346	42 423	–	64 769	9 684	–	74 453
Износ/амортизационные отчисления							
(Примечание 19)	4 700	18 569	–	23 269	3 607	–	26 876
Выбытия	(1)	(118)	–	(119)	–	–	(119)
31 декабря 2021	27 045	60 874	–	87 919	13 291	–	101 210
Первоначальная стоимость							
1 января 2022	151 567	139 191	26 747	317 505	26 296	3 037	346 838
Приобретения	293	24 451	58 901	83 645	4 523	1 341	89 509
Выбытия	–	(9 205)	–	(9 205)	(1 465)	–	(10 670)
Перемещения	19 993	–	(19 993)	–	407	(407)	–
31 декабря 2022	171 853	154 437	65 655	391 945	29 761	3 971	425 677
Накопленная амортизация							
31 декабря 2022	27 045	60 874	–	87 919	13 291	–	101 210
Износ/амортизационные отчисления							
(Примечание 19)	6 049	22 302	–	28 351	4 418	–	32 769
Выбытия	–	(5 201)	–	(5 201)	(1 465)	–	(6 666)
31 декабря 2022	33 094	77 975	–	111 069	16 244	–	127 313
Балансовая стоимость							
31 декабря 2021	124 522	78 317	26 747	229 586	13 005	3 037	245 628
31 декабря 2022	138 759	76 462	65 655	280 876	13 517	3 971	298 364

Незавершенное строительство состоит в основном из строительства и реконструкции помещений филиала. По завершении работы активы переводятся в здания и оборудование.

По состоянию на 31 декабря 2022 года полностью амортизированные активы составили 23 399 млн. сум (31 декабря 2021 года: 21 435 млн. сум).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Группа не передавала в залог основные средства и нематериальные активы в качестве обеспечения.

9. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Доля владения %	Страна регистрации	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Валютная биржа Республики Узбекистан	5.76%	Узбекистан	14 573	13 595
Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистана	3.33%	Узбекистан	3 051	3 000
Кредитный и информационный аналитический центр	3.22%	Узбекистан	2 000	597
Итого долевые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			19 624	17 192

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года ни одна из ценных бумаг, указанных в таблице выше, не была заложена в рамках обязательств Группы.

(в миллионах узбекских сум)

10. Прочие активы

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Прочие финансовые активы		
К получению от систем денежных переводов	18 675	6 652
Итого прочие финансовые активы	18 675	6 652
Прочие нефинансовые активы		
Авансы поставщикам	47 222	12 179
Недвижимость, предназначенная для продажи в ходе обычной деятельности	2 954	1 238
Прочее	2 995	2 583
Итого прочие нефинансовые активы	53 171	16 000
Итого прочие активы	71 846	22 652

11. Средства других банков

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Срочные депозиты	2 254 529	749 003
Корреспондентские счета в других банках	31 776	14 142
Итого средства других банков	2 286 305	763 145

По состоянию на 31 декабря 2022 года срочные депозиты включают оборотные средства, полученные от АО «Газпромбанк» на сумму 150 млн. долларов США (эквивалентно 1 684 649 млн. сум).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов срочные депозиты на сумму 2 021 413 млн. сум (90%) и 528 878 млн. сум (71%), соответственно, были предоставлены тремя банками.

12. Средства клиентов

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Частные и юридические лица		
- текущие/ расчетные счета	3 397 949	2 201 444
- срочные вклады	1 342 649	721 850
Физические лица		
- текущие/ расчетные счета	2 035 589	489 250
- Срочные депозиты	136 296	65 023
Итого средства клиентов	6 912 483	3 477 567

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2022		31 декабря 2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 171 885	31.4%	554 273	15.9%
Услуги	1 829 975	26.5%	594 237	17.1%
Государственные организации	1 219 359	17.6%	887 634	25.5%
Торговля	547 603	7.9%	665 946	19.1%
Производство	410 531	5.9%	427 613	12.3%
Строительство	256 400	3.7%	184 223	5.3%
Транспорт	175 235	2.5%	54 705	1.6%
Связь	94 843	1.4%	64 142	1.8%
Нефть и газ	32 835	0.5%	30 167	0.9%
Сельское хозяйство	28 595	0.4%	7 401	0.2%
Прочее	145 222	2.1%	7 226	0.2%
Итого средства клиентов	6 912 483	100.0%	3 477 567	100.0%

(в миллионах узбекских сум)

12. Средства клиентов (продолжение)

В состав срочных депозитов включены депозиты, размещенные Министерством финансов Республики Узбекистан на сумму 979 452 млн. сум (2021: сумма 366 832 млн. сум) направлена на финансирование ипотечных кредитов физическим лицам в соответствии с Указом Президента № 5886 от 28 ноября 2019 года. Средства были предоставлены по процентной ставке 13% со сроком погашения 20 лет.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов счета клиентов на сумму 20 902 млн. сум и 116 352 млн. сум, соответственно, были заложены в качестве обеспечения по аккредитивам и другим аналогичным продуктам, выпущенным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы было 10 клиентов (2021: 10 клиентов) с совокупным балансом 3 159 608 млн. сум (2021: (1 578 643 млн. сум) или 46% (2021: 45%) от общей суммы счетов клиентов.

13. Прочие заемные средства

	<u>31 декабря 2022</u>	<u>31 декабря 2021</u>
Landesbank Baden-Wuerttemberg	119 113	115 715
Министерство финансов Республики Узбекистан	79 662	15 222
Агентство продвижения экспорта при Министерстве инвестиций и внешней торговли Республики Узбекистан	31 092	17 010
АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft MBH	20 571	17 759
АО «Народный Банк Казахстана»	18 746	–
Фонд финансирования государственных программ развития Республики Узбекистан при Кабинете Министров Республики Узбекистан	16 620	3 162
Landesbank Hessen-Thueringen Girozentrale	12 811	–
Raiffeisen Bank International	11 742	10 707
АО «Азия-Инвест Банк»	7 483	43 301
АОГ «Газпромбанк»	–	41 829
ПАО «Трастбанк»	–	22 791
Итого прочие заемные средства	<u>317 840</u>	<u>287 496</u>

В марте 2022 года Группа получила денежные средства от Министерства финансов Республики Узбекистан на сумму 79 662 млн. сум. Срок погашения кредита составляет 24 месяца с льготным периодом в 18 месяцев.

В течение 2022 года Банк получил кредиты от АО «Народный сберегательный банк Казахстана» на общую сумму 1 654 292 долларов США (эквивалент 18 164 млн. сум) со сроком погашения 5 лет.

В мае 2022 года Банк получил краткосрочные кредиты от Landesbank Hessen-Thueringen Girozentrale на сумму 1 050 000 евро (эквивалент 12 559 млн. сум).

В 2022 году Банк получил новые суммы в рамках заключенного в феврале 2021 года соглашения с Агентством продвижения экспорта при Министерстве инвестиций и внешней торговли Республики Узбекистан.

7 января 2021 года было подписано кредитное соглашение с Landesbank Baden-Wuerttemberg на сумму 10 875 793 евро (эквивалент 139 168 млн. сум).

В 2021 году Группа получила два краткосрочных кредита от АО «Азия-Инвест Банк» на общую сумму 4 995 420 долларов США (эквивалент 53 072 млн. сум).

В 2021 году Группа получила девять краткосрочных кредитов от АО «Газпромбанк» на общую сумму 5 369 986 долларов США (эквивалент 52 141 млн. сум).

15 марта 2021 года Группа заключила кредитное соглашение с АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft MBH и получила 1 445 000 евро (эквивалент 17 956 млн. сум).

В 2021 году Группа получила три краткосрочных кредита от Raiffeisen Bank International AG (Австрия) на общую сумму 2 243 696 долларов США (эквивалент 23 603 млн. сум).

Группа погасила займы на общую сумму 205 563 млн. сум по кредитным договорам с Агентством продвижения экспорта при Министерстве Республики Узбекистан, АО «Газпромбанк», Raiffeisen Bank International AG (Австрия), АО «Азия Инвест Банк», Министерством Республики Узбекистан, ПАО «Трастбанк» и другими, включая начисленные проценты.

(в миллионах узбекских сум)

14. Прочие обязательства

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Прочие финансовые обязательства		
К оплате сотрудникам	3 211	2 572
Доходы будущих периодов по финансовым гарантиям	3 021	1 279
К оплате поставщикам	2 799	2 864
К оплате за профессиональные услуги	1 591	4 041
Резерв по обязательствам кредитного характера	3 853	2 942
Прочее	5 470	1 340
Итого прочие финансовые обязательства	19 945	15 038
Прочие нефинансовые обязательства		
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	243	1 184
Прочее	2 671	1 432
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 914	2 616
Итого прочие обязательства	22 859	17 654

15. Изменения обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности

В таблице ниже представлены данные об изменениях обязательств Группы, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, представляют собой обязательства, денежные потоки по которым были или будут отражены в консолидированном отчете Группы о движении денежных средств в составе потоков денежных средств от финансовой деятельности.

	1 января 2022	Движение денежных средств от финан- совой деятель- ности	Процен- ты уплачен- ные	Неденежные изменения		
				Влияние изменений иностран- ной валюты	Начислен- ные проценты	31 декабря 2022
Прочие заемные средства	287 496	32 342	(10 242)	(2 609)	10 853	317 840

	1 января 2021	Движение денежных средств от финан- совой деятель- ности	Процен- ты уплачен- ные	Неденежные изменения		
				Влияние изменений иностран- ной валюты	Начислен- ные проценты	31 декабря 2021
Прочие заемные средства	177 301	109 983	(11 714)	(1 317)	13 243	287 496

(в миллионах узбекских сум)

16. Уставный капитал

Движение выпущенных и полностью оплаченных акций представлено следующим образом:

	<i>Количество объявленных акций (шт.)</i>	<i>Количество выпущенных акций (шт.)</i>	<i>Сумма акций (млн. сум)</i>	<i>Эмиссионный доход (млн. сум)</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>
На 1 января 2021 года	627 693 734	614 815 046	768 500	2 105	770 605
Капитализация нераспределенной прибыли	107 540 802	107 540 802	134 426	–	134 426
Выпуск привилегированных акций	400 000	400 000	500	–	500
На 31 декабря 2021 года	<u>735 634 536</u>	<u>722 755 848</u>	<u>903 426</u>	<u>2 105</u>	<u>905 531</u>
Капитализация нераспределенной прибыли	161 890 383	161 890 383	202 363	–	202 363
На 31 декабря 2022 года	<u><u>897 524 919</u></u>	<u><u>884 646 231</u></u>	<u><u>1 105 789</u></u>	<u><u>2 105</u></u>	<u><u>1 107 894</u></u>

Уставный капитал Банка был внесен акционерами в суммах, и они имеют право на получение дивидендов и любого распределения капитала в суммах. Привилегированные акции не имеют права голоса, и дивиденды по ним выплачиваются по решению собрания акционеров

На собрании акционеров 24 июня 2022 года Группа объявила дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, в размере 254 339 млн. сум по обыкновенным акциям (1 акция: 352 сум). Часть объявленных дивидендов в размере 202 363 млн. сум была капитализирована в уставный капитал пропорционально размеру доли акционеров. Оставшиеся 51 976 млн. сум были выплачены Акционерам наличными.

На собрании акционеров 10 сентября 2021 года Группа объявила дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в размере 215 605 млн. сум по обыкновенным акциям (1 акция: 351 сум). Часть объявленных дивидендов в размере 134 426 млн. сум была капитализирована в уставный капитал пропорционально размеру доли акционеров. Оставшиеся 81 179 млн. сум были выплачены Акционерам наличными. Группа отразила налог на объявленные дивиденды в общей сумме 11 109 млн. сум от имени Акционеров.

В соответствии с законодательством Узбекистана дивиденды могут быть объявлены акционерам Группы только из накопленной нераспределенной и незарезервированной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с местным законодательством о бухгалтерском учете.

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

17. Процентные доходы и расходы

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Процентный доход		
Финансовые активы по амортизированной стоимости		
Кредиты и авансы клиентам	714 332	551 825
Средства в других банках	5 920	5 001
Денежные средства и их эквиваленты	27 023	1 679
Процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки	<u>747 275</u>	<u>558 505</u>
Финансовая аренда	5 331	11 026
Прочие процентные доходы	5 331	11 026
Итого процентные доходы	<u>752 606</u>	<u>569 531</u>
Процентные расходы		
Средства клиентов	(125 384)	(81 357)
Средства других банков	(44 548)	(64 045)
Прочие заемные средства	(11 886)	(13 243)
Итого процентные расходы	<u>(181 818)</u>	<u>(158 645)</u>
Чистые процентные доходы	<u><u>570 788</u></u>	<u><u>410 886</u></u>

(в миллионах узбекских сум)

18. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают:

	2022	2021
Комиссионные доходы		
Расчётные операции	100 392	89 221
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	77 913	48 355
Денежные операции	25 050	24 329
Комиссии по операциям в иностранной валюте	16 338	14 039
Комиссия по гарантиям	9 663	2 697
Комиссии по международным денежным операциям	7 351	4 521
Комиссии по операциям с аккредитивами	749	1 608
Прочее	2 690	1 408
Итого комиссионные доходы	240 146	186 178
	2022	2021
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(65 447)	(40 570)
Комиссии по операциям в иностранной валюте	(7 427)	(8 913)
Расходы на инкассацию	(2 992)	(3 319)
Прочее	(1 925)	(2 890)
Итого комиссионные расходы	77 791	(55 692)

19. Административные и прочие операционные расходы

	2022	2021
Расходы на содержание персонала	101 865	83 413
Износ/амортизация (Примечание 8)	32 769	26 876
Налоги, за исключением налога на прибыль	15 373	13 156
Расходы на безопасность	13 172	10 292
Членский взнос	12 079	3 729
Канцелярские товары и офисные принадлежности	10 535	8 221
Благотворительность	7 749	13 962
Обработка данных	6 839	7 824
Реклама и развлекательные мероприятия	6 428	6 888
Ремонт и содержание	5 668	6 228
Консалтинговые и юридические услуги	4 999	2 994
Коммуникация	4 413	2 635
Прочее	18 867	10 992
Административные и прочие операционные расходы	240 756	197 210

20. Налог на прибыль

(а) Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2022	2021
Расходы по текущему налогу на прибыль	119 766	80 686
Льгота по отложенному налогу на прибыль	1 222	(6 996)
Расходы по налогу на прибыль за год	120 988	73 690

(в миллионах узбекских сум)

20. Налог на прибыль (продолжение)

(б) Сверка между налоговыми расходами и прибылью или убытком, умноженная на применяемую ставку налогообложения

Группа подвержена определенным постоянным налоговым разницам в связи с тем, что некоторые расходы и определенные доходы являются необлагаемыми для целей налогообложения. Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2022 и 2021 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Ниже приводится сверка между ожидаемой и фактической платой налогового сбора:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Прибыль до налогообложения	580 737	347 771
Теоретические налоговые отчисления по установленной ставке 20% (2021: 20%)	116 147	69 554
- Невычитаемые расходы	5 101	5 169
- Доходы, освобожденные от налогообложения	(366)	(396)
- Влияние ставки, отличной от 20%	(79)	(163)
- Прочее	185	(474)
Расходы по налогу на прибыль за год	<u>120 988</u>	<u>73 690</u>

(в миллионах узбекских сум)

20. Налог (на прибыль продолжение)

(в) Анализ отложенных налогов в разбивке по видам временных разниц

Различия между МСФО и законодательными нормативными актами налогообложения в Узбекистане приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью определенных активов и обязательств для целей финансовой отчетности и их налоговой базой. Налоговый эффект мораториев на эти временные разницы подробно описано ниже и отражается по ставке 20% (2021: 20%).

	2022	(Начислено)/ зачислено на прочий совокупный доход	(Начислено)/ зачислено в состав прибыли или убытка	2021	(Начислено)/ зачислено на прочий совокупный доход	(Начислено)/ зачислено в состав прибыли или убытка	2020
Налоговый эффект вычитаемой/(налогооблагае- мой) временной разницы							
Кредиты и авансы клиентам	10 743	-	1 122	9 621	-	6 144	3 477
Основные средства и нематериальные активы	1 284 (616)	-	(219) (1 025)	1 503 409	-	-	1 503 336
Денежные средства и их эквиваленты	46 (51)	-	(201) 33	247 (84)	-	305 (218)	(58) 134
Средства в других банках финансовые активы учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 839) 521	(486) -	- (933)	(2 353) 1 454	(384) -	-	(1 969) 762
Прочие обязательства	9 089	(486)	1 223	10 797	(384)	6 996	4 185
Чистый отложенный налоговый актив							
Признанный отложенный налоговый актив	12 595	-	(639)	13 234	-	7 214	6 212
Признанное отложенное налоговое обязательство	(3 506)	(486)	(583)	(2 437)	(384)	(218)	(2 027)
Чистый отложенный налоговый актив	9 089	(486)	1 222	10 797	(384)	6 996	4 185

(в миллионах узбекских сум)

21. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли или убытка, приходящихся на долю владельцев материнской компании, на средневзвешенное количество обыкновенных акций, выпущенных в течение года.

Прибыль на акцию от продолжающейся деятельности рассчитывается следующим образом:

	<u>31 декабря 2022</u>	<u>31 декабря 2021</u>
Прибыль за год, приходящаяся на акционеров, владельцев обыкновенных акций	459 749	274 081
Суммы, выплаченные по привилегированным акциям	(70)	(70)
Итого чистая прибыль за год, приходящаяся на владельцев обыкновенных акций	459 679	274 011
Количество выпущенных обыкновенных акций (млн)	885	885
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (отражена в сумах за акцию)	520	310

В информацию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, были внесены корректировки с учетом эффекта капитализации дивидендов (Прим.16).

22. Сегментный анализ

Деятельность Группы представляет собой единый операционный сегмент.

Группа предоставляет в основном банковские услуги в Республике Узбекистан. Группа определяет сегмент в соответствии с критериями, установленными в МСФО (IFRS) 8 «Операционный сегмент», и на основе того, как деятельность Группы регулярно пересматривается Руководителем, принимающим операционные решения, для анализа эффективности и распределения ресурсов между бизнес-единицами Группы.

Руководителем, принимающим операционные решения, был определен Председатель Правления Группы. Руководитель рассматривает внутреннюю отчетность Группы с целью оценки эффективности и распределения ресурсов.

На основе этих внутренних отчетов Руководство определило единый операционный сегмент-банковские услуги.

Результаты деятельности сегмента оцениваются на основе операционных прибылей или убытков и оцениваются в соответствии с операционными прибылями или убытками в консолидированной финансовой отчетности.

В 2022 и 2021 годах не было выручки от операций с одним внешним покупателем или контрагентом, составляющей 10% и более от общей выручки Группы.

Все операции и активы Группы расположены на территории Республики Узбекистан.

23. Договорные и условные обязательства

Операционная среда

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

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

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

(в миллионах узбекских сум)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Операционная среда (продолжение)

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

Влияние COVID-19

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила вспышку Covid-19 пандемией. В последние месяцы пандемия COVID-19 демонстрирует значительные признаки ослабления, поскольку в целом были сняты запреты на передвижение, отменены и смягчены карантинные меры. Многие правительства также отменили или объявили о сокращении мер по обеспечению финансовой и нефинансовой помощи пострадавшим организациям. Тем не менее, Covid-19 может по-прежнему влиять на компании и экономики, и предприятия могут по-прежнему сталкиваться со снижением доходов, нарушением цепочек поставок и потерей рабочих мест.

Влияние внутривнутриполитических и геополитических событий в мире

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

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

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

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех странах мира. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах.

Цены на многие сырьевые товары, включая продовольствие, остаются высокими. В 2022 году уровень инфляции в Узбекистане достиг 12,23%.

В связи с растущей геополитической напряженностью, начиная с февраля 2022 года, наблюдается значительный рост волатильности на биржевых и валютных рынках, а также значительное снижение курса сума по отношению к доллару США и евро.

18 марта 2022 года Центральный банк Узбекистана принял решение повысить ставку рефинансирования с 14% до 17% годовых. 10 июня 2022 года ставка вознаграждения была снижена до 16% годовых. 21 июля 2022 года ставка вознаграждения была снижена до 15% годовых.

Группа продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая последствия войны в Украине, и остаточные последствия пандемии COVID-19 влияют на допущения и неопределенность оценок, связанных с оценкой активов и обязательств.

(в миллионах узбекских сум)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Судебные разбирательства

Время от времени и в ходе, текущей в судебные органы, могут поступать иски в отношении Группы. Исходя из собственных оценок и внутренних и внешних профессиональных рекомендаций, руководство считает, что в отношении претензий не будет понесено никаких существенных убытков, и, соответственно в данной консолидированной финансовой отчетности не было создано никаких резервов.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Узбекистана, действующее или, по существу, вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. Следовательно, налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, подтверждающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговое администрирование Республики Узбекистан постепенно усиливает свои позиции, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как налоговое законодательство Республики Узбекистан не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет такие интерпретации законодательства, которые приводят к снижению общей ставки налогов по Группе.

Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Группой интерпретации могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Группа понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененных Группой интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надёжности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, которые представляют собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты, и займы. Документарные и товарные аккредитивы, которые представляют собой письменные обязательства Группы 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 заимствование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных Руководством для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку большинство обязательств по предоставлению кредитов зависят от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, поскольку долгосрочные обязательства, как правило, имеют высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не всегда отражает будущие потребности в денежных средствах, поскольку возможно истечение срока действия или расторжение контракта без предоставления заемщику средств.

(в миллионах узбекских сум)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Выданные гарантии	424 032	310 847
Неиспользованные кредитные линии	192 510	202 517
Импортные аккредитивы	88 335	130 552
Валовые кредитные обязательства	704 877	643 916
За вычетом резервов на ОКУ по кредитным обязательствам	(3 853)	(2 879)
За вычетом обязательств по денежным депозитам (Прим.12)	(20 811)	(116 352)
Итого кредитные обязательства	680 213	524 685

Обязательства кредитного характера деноминированы в следующих валютах:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Доллар США	473 737	356 401
Узбекский сум	76 666	204 903
Евро	154 474	82 612
Российский рубль	-	-
Валовые кредитные обязательства	704 877	643 916

Договорные обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имела договорные обязательства по капитальным затратам в размере 37 665 млн. сум в отношении незавершенного строительства (31 декабря 2021 г.: 81 603 млн. сум).

Остаток финансовых гарантий относится к Этапу 1. Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря:

<i>Финансовые гарантии</i>	2022	2021
Валовый размер на 1 января	310 847	60 953
Новые финансовые гарантии	585 652	471 271
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(482 502)	(221 377)
Эффект от курсовой разницы	10 035	-
На 31 декабря	424 032	310 847
	2022	2021
Резерв под ОКУ на 1 января	2 897	64
Новые финансовые гарантии	2 784	2 578
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(2 863)	(500)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	-	737
На 31 декабря	2 800	2 879

24. Управление риском капитала

Цели Группы при управлении капиталом являются (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБРУз, и (ii) способность Группы продолжать свою деятельность в непрерывном режиме. Соблюдение нормативов достаточности капитала, установленных ЦБРУз, контролируется ежемесячно, а отчеты с изложением их расчетов проверяются и подписываются Председателем и Главным бухгалтером Банка.

(в миллионах узбекских сум)

24. Управление риском капитала (продолжение)

В соответствии с текущими требованиями к капиталу, установленными ЦБРУз, банки должны поддерживать коэффициенты:

- ▶ Отношение регулятивного капитала к активам, взвешенным по риску («Коэффициент регулятивного капитала»), превышающее установленный минимальный уровень в 13% (31 декабря 2021 года: 13%);
- ▶ Отношение капитала 1-го уровня Группы к активам, взвешенным по риску («Коэффициент достаточности капитала»), превышающее установленный минимальный уровень в 10% (31 декабря 2021 года: 10%).

	<u>31 декабря 2022</u>	<u>31 декабря 2021</u>
Капитал 1-го уровня	1 684 687	1 276 914
Капитал 2-го уровня	11 356	9 410
Итого регулятивный капитал	<u>1 696 043</u>	<u>1 286 324</u>
Активы, взвешенные с учётом риска	<u>7 309 485</u>	<u>5 746 178</u>

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценки справедливой стоимости анализируются по уровням в иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) уровень 1-это оценки по котировкам (нескорректированным) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) уровень 2-это методы оценки со всеми существенными входными данными, наблюдаемыми для актива или обязательства, либо непосредственно (то есть в виде цен), либо косвенно (то есть производные от цен), и (iii) уровень 3-это оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (то есть ненаблюдаемых исходных данных). Руководство применяет суждения при классификации финансовых инструментов с использованием иерархии справедливой стоимости. Если при оценке справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие существенной корректировки, эта оценка относится к уровню 3. Значимость исходных данных для оценки оценивается на основе оценки справедливой стоимости в целом.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного года. В следующей таблице представлена информация о том, как определяется справедливая стоимость этих финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, метод(ы) оценки и используемые исходные данные). Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основе самого низкого уровня исходных данных, который имеет значение для оценки справедливой стоимости. Оценка Руководством значимости конкретного вклада в оценку справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку оцениваемых активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Группа считает, что бухгалтерская оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, котировки которых отсутствуют, является ключевым источником неопределенности оценки, поскольку: (i) она очень подвержена изменениям из года в год, поскольку требует от Руководства принятия допущений относительно процентных ставок, волатильности, валютных курсов, кредитного рейтинга контрагента, корректировки оценки и особенности операций и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, а также на соответствующую прибыль или убытки, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, может быть существенным.

За исключением случаев, описанных в следующей таблице, Руководство считает, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в финансовой отчетности, приблизительно соответствует их справедливой стоимости.

(в миллионах узбекоких сум)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые активы/обязательства а по состоянию на 31 декабря 2022 года	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Иерархия справедливой стоимости	Методы оценки и ключевые исходные данные	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Отношение ненаблюдаемых исходных данных к справедливой стоимости
Кредиты и авансы клиентам	5 119 525	5 281 533	Уровень 3	Будущие денежные потоки оцениваются на основе средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБРУз)	Ставка дисконтирования	Чем выше скидка – тем ниже справедливая стоимость
Средства в других банках	174 416	173 517	Уровень 3	Модель оценки основана на дисконтированных денежных потоках	Ставка дисконтирования	Чем выше скидка – тем ниже справедливая стоимость
Средства других банков	2 286 305	2 257 940	Уровень 3	Модель оценки основана на дисконтированных денежных потоках	Ставка дисконтирования	Чем выше скидка – тем ниже справедливая стоимость
Средства клиентов	6 912 483	6 751 355	Уровень 3	Будущие денежные потоки оцениваются на основе средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБРУз)	Ставка дисконтирования	Чем выше скидка – тем ниже справедливая стоимость
Прочие заемные средства	317 840	276 186	Уровень 3	Модель оценки основана на дисконтированных денежных потоках	Ставка дисконтирования	Чем выше скидка – тем ниже справедливая стоимость

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа определила справедливую стоимость некоторых своих финансовых активов и обязательств с использованием модели дисконтированных денежных потоков, применив статистический бюллетень ЦБРУз, который стал открытым для обществу с 2019 года. Такие финансовые инструменты были отнесены к уровню 3.

Для тех финансовых инструментов, процентные ставки по которым не были непосредственно указаны в статистическом бюллетене ЦБРУз, Руководство использовало модель дисконтированных денежных потоков, применяя процентные ставки, основанные на ставках сделок, заключенных к концу отчетного периода, тем самым классифицируя такие инструменты как Уровень 3.

(в миллионах узбекских сум)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые активы/обязательства а по состоянию на 31 декабря 2021 года	Иерархия Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Методы оценки и ключевые исходные данные	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Отношение ненаблюдаемых исходных данных к справедливой стоимости			
						Будущие денежные потоки оцениваются на основе		
Кредиты и авансы клиентам	Уровень 3	3 711 462	3 877 109	Уровень 3	Средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБРУз)	Ставка дисконтирования	Чем выше скидка – тем ниже справедливая стоимость	
Средства в других банках	Уровень 3	111 095	108 673	Уровень 3	Модель оценки основана на дисконтированных денежных потоках	Ставка дисконтирования	Чем выше скидка – тем ниже справедливая стоимость	
Средства других банков	Уровень 3	763 145	800 499	Уровень 3	Модель оценки основана на дисконтированных денежных потоках	Ставка дисконтирования	Чем выше скидка – тем ниже справедливая стоимость	
Средства клиентов	Уровень 3	3 477 567	3 569 105	Уровень 3	Будущие денежные потоки оцениваются на основе	Средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБРУз)	Ставка дисконтирования	Чем выше скидка – тем ниже справедливая стоимость
Прочие заемные средства	Уровень 3	287 496	262 904	Уровень 3	Модель оценки основана на дисконтированных денежных потоках	Ставка дисконтирования	Чем выше скидка – тем ниже справедливая стоимость	

В связи с отсутствием активного рынка или наблюдаемых исходных данных для инструментов с характеристиками, аналогичными финансовым инструментам Банка, Руководство рассмотрело последние ставки как наиболее подходящие исходные данные для расчета справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств. Таким образом, эти долгосрочные финансовые инструменты, которые не оцениваются по справедливой стоимости на регуляторной основе, но в которых требуется раскрытие информации о справедливой стоимости, классифицируются в рамках уровня 3.

Справедливая стоимость долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, раскрытая в примечании 9, была определена как приведенная стоимость будущих дивидендов, исходя из предположения о нулевом темпе роста дивидендов в год. Руководство построило свои ожидания на основе предыдущего опыта дивидендов, полученных по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение нескольких лет, и соответственно рассчитало стоимость с использованием средней нормы прибыли по инвестициям. Руководство считает, что такой подход точно отражает справедливую стоимость этих ценных бумаг, учитывая, что они не торгуются. Такие финансовые инструменты были отнесены к категории 3-го уровня.

(в миллионах узбекских сум)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

31 декабря 2022 года	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)	Чувствительность исходных данных к справедливой стоимости
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД					
Долевые ценные бумаги	19 624	Дисконтированный денежный поток	Ставка дисконтирования	12%-18% (16%)	увеличение/(уменьшение) ставки дисконтирования на 2% приведет к увеличению/(уменьшению) справедливой стоимости долевых ценных бумаг по ССПСД на 392 сум/(392 сум)
31 декабря 2021 года	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)	Чувствительность исходных данных к справедливой стоимости
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД					
Долевые ценные бумаги	17 192	Дисконтированный денежный поток	Ставка дисконтирования	12%-18% (16%)	увеличение/(уменьшение) ставки дисконтирования на 2% приведет к увеличению/(уменьшению) справедливой стоимости долевых ценных бумаг по ССПСД на 344 сум/(344 сум)

26. Политика управления рисками

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

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск того, что одна сторона финансового инструмента причинит финансовый ущерб другой стороне в результате неисполнения обязательства. Подверженность кредитному риску возникает в результате осуществления группой кредитных и других операций с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы.

Группа структурирует уровни кредитного риска, который она принимает на себя, устанавливая лимиты на величину риска, принятого в отношении одного заемщика или групп заемщиков, а также географических и отраслевых сегментов. Лимиты на уровень кредитного риска по продуктам и отраслям промышленности регулярно утверждаются руководством. Такие риски отслеживаются на возобновляемой основе и подлежат ежегодному или более частому пересмотру.

(в миллионах узбекских сум)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа установила процесс проверки кредитного качества для обеспечения раннего выявления возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая регулярные проверки обеспечения.

Лимиты по контрагентам устанавливаются с использованием внутренней системы кредитных рейтингов Группы, которая присваивает каждому контрагенту рейтинг риска. Процесс проверки кредитного качества направлен на то, чтобы позволить Группе оценить потенциальные убытки в результате рисков, которым она подвержена, и принять корректирующие меры.

Клиенты Группы разделены на пять рейтинговых классов. Шкала рейтингов Группы, показанная ниже, отражает диапазон вероятностей дефолта, определенных для каждого класса рейтингов. Это означает, что, в принципе, риски мигрируют между классами по мере того, как меняется оценка их вероятности дефолта.

Группа использует следующую внутреннюю шкалу рейтингов:

Внутренний рейтинг	Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)	Внутренняя шкала рейтингов
1	AA+ до AAA AA	Высокий рейтинг
2	A+ до AA- A- BBB+ BBB BBB- BB+	Стандартный рейтинг
3	BB- до BB B+	Ниже стандартного рейтинга
4-5	B до B- CCC CCC- D	Обесцененные

31 декабря 2022 года	Прим.		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	20 839	5 306 224	4 392	–	5 331 455
Средства в других банках	6	Этап 1	45 623	128 784	9	–	174 416
		Этап 2	–	–	–	–	–
		Этап 3	–	–	–	–	–
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	Этап 1	–	3 114 695	–	–	3 114 695
		Этап 2	–	12 681	1 731	–	14 412
		Этап 3	–	–	–	36 654	36 654
		Этап 1	–	2 028 140	–	–	2 028 140
- Потребительское кредитование		Этап 2	–	–	560	–	560
		Этап 3	–	–	–	999	999
		Этап 1	–	18 675	–	–	18 675
Прочие финансовые активы	10	Этап 2	–	–	–	–	–
		Этап 3	–	–	–	–	–
		Этап 1	–	192 510	–	–	192 510
Обязательства по предоставлению кредитов	23	Этап 2	–	–	–	–	–
		Этап 3	–	–	–	–	–
		Этап 1	–	88 335	–	–	88 335
Аккредитивы	23	Этап 2	–	–	–	–	–
		Этап 3	–	–	–	–	–
		Этап 1	–	424 032	–	–	424 032
Финансовые гарантии	23	Этап 2	–	–	–	–	–
		Этап 3	–	–	–	–	–
		Этап 1	–	–	–	–	–
Итого			66 462	11 314 076	6 692	37 653	11 424 883

(в миллионах узбекских сум)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

31 декабря 2021 года	Прим.		Высокий рейтинг	Стандарт- ный рейтинг	Ниже стандарт- ного рейтинга	Обесценен- ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	220 152	1 219 263	23 751	—	1 463 166
Средства в других банках	6	Этап 1	21 148	89 947	—	—	111 095
		Этап 2	—	—	—	—	—
		Этап 3	—	—	—	—	—
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7						
- Коммерческое кредитование		Этап 1	—	2 801 472	—	—	2 801 472
		Этап 2	—	—	936	—	936
		Этап 3	—	—	—	28 821	28 821
- Потребительское кредитование		Этап 1	—	938 491	—	—	938 491
		Этап 2	—	—	5 590	—	5 590
		Этап 3	—	—	—	846	846
Прочие финансовые активы	10	Этап 1	—	6 652	—	—	6 652
		Этап 2	—	—	—	—	—
		Этап 3	—	—	—	—	—
Обязательства по предоставлению кредитов	23	Этап 1	—	202 517	—	—	202 517
		Этап 2	—	—	—	—	—
		Этап 3	—	—	—	—	—
Аккредитивы	23	Этап 1	—	130 552	—	—	130 552
		Этап 2	—	—	—	—	—
		Этап 3	—	—	—	—	—
Финансовые гарантии	23	Этап 1	—	310 847	—	—	310 847
		Этап 2	—	—	—	—	—
		Этап 3	—	—	—	—	—
Итого			241 300	5 699 741	30 277	29 667	6 000 986

Кредиты и авансы клиентам, классифицированные в Этап 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9, отражаются в составе Стандартного рейтинга.

Политика по снижению и ограничению риска

Группа управляет, ограничивает и контролирует концентрации кредитного риска везде, где они определены, в частности, для отдельных контрагентов и групп, а также для отраслей промышленности. Группа структурирует уровни кредитного риска, который она принимает на себя, устанавливая лимиты на величину риска, принятого в отношении одного заемщика или групп заемщиков, а также географические и отраслевые сегменты.

Такие риски контролируются на возобновляемой основе и подлежат ежегодному или более частому пересмотру, когда это считается необходимым. Лимиты уровня кредитного риска по продуктам, отраслям и географическим регионам ежегодно утверждаются Советом Банка

Управление кредитным риском осуществляется путем регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять обязательства по выплате процентов и погашению капитала, а также путем изменения этих лимитов кредитования, где это необходимо. Ниже излагаются некоторые другие конкретные меры по контролю и смягчению последствий.

(а) Лимиты

Группа создала ряд кредитных комитетов, которые отвечают за утверждение кредитных лимитов для индивидуальных заемщиков:

- ▶ Кредитный комитет Головного офиса рассматривает и утверждает лимиты в размере, эквивалентной 10% суммы капитала 1-го уровня Группы;
- ▶ Совет Банка рассматривает и утверждает лимиты свыше 10% суммы капитала 1-го уровня Группы.

Заявки на получение кредита, а также финансовый анализ заявителя кредита, включающий показатели ликвидности, доходности, процентного покрытия и покрытия долга, исходящие от соответствующих менеджеров по работе с клиентами, передаются в соответствующий кредитный комитет или Совет Банка для утверждения кредитного лимита.

(в миллионах узбекских сум)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Политика по снижению и ограничению риска (продолжение)

(б) Обеспечение

Группа применяет ряд методик и практик для снижения кредитного риска. Наиболее традиционным из них является получение обеспечения за выданные кредиты, что является обычной практикой. Группа применяет инструкции по приемлемости особых групп обеспечения или снижения кредитного риска. Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам, авансам и финансовой аренде:

- ▶ Гарантийные письма;
- ▶ Недвижимость;
- ▶ Оборудование и транспортные средства, используемые в деятельности заемщика;
- ▶ Страховые полисы;
- ▶ Обратные средства;
- ▶ Денежные депозиты.

(в) Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску

Концентрация риска возникает в случае, когда ряд контрагентов участвуют в аналогичной бизнес-деятельности или в аналогичном географическом регионе, или имеют схожие экономические характеристики, которые могли бы повлиять на выполнение договорных обязательств, вызванных изменением в экономических, политических или иных условиях. Концентрация показывает относительную чувствительность качества деятельности Группы к изменениям, влияющим на конкретную отрасль или географическое положение. Руководство Группы уделяет особое внимание риску концентрации.

Во избежание чрезмерной концентрации рисков, кредитная политика и процедуры Группы включают специальные требования ЦБРУз, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Выявленные концентрации кредитных рисков контролируются и управляются соответствующим образом. Руководство Группы уделяет основное внимание риску концентрации следующим образом:

- ▶ Максимальный риск для одного заемщика или группы аффилированных заемщиков не должен превышать 25% капитала 1-го уровня Группы;
- ▶ Максимальный риск по необеспеченным кредитам не должен превышать 5% капитала 1-го уровня Группы;
- ▶ Максимальный риск по факторинговым операциям не должен превышать 5% капитала 1-го уровня Группы;
- ▶ Общая сумма всех крупных кредитов не должна превышать капитал банка 1-го уровня более чем в 5 раз;
- ▶ Общая сумма кредита связанной стороне не должна превышать 25% капитал Группы 1-го уровня;
- ▶ Общая сумма всех кредитов, предоставленных Банком связанным сторонам, не может превышать 50% капитала 1-го уровня Группы.

Для мониторинга подверженности кредитному риску сотрудники кредитного отдела составляют еженедельные отчеты на основе структурированного анализа, ориентированного на бизнес и финансовые показатели клиента, который включает просроченные остатки, выплаты и погашение, непогашенные остатки и срок погашения кредита, а также класс кредита и обеспечения. Любые существенные риски в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью сообщаются Руководству и рассматриваются им ежедневно. Руководство контролирует и отслеживает просроченные остатки средств.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчета ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- ▶ Обменные курсы.

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

(в миллионах узбекских сум)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитное качество финансовых активов

В таблицах ниже представлена информация о существенных изменениях валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам клиентам и другим финансовым активам за период, которые способствовали изменению резерва под убытки в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	2 800 561	1 847	28 821	2 831 229
Новые созданные или приобретенные активы	2 357 367	-	-	2 357 367
Активы, которые были погашены	(2 004 380)	(1 520)	(19 193)	(2 025 093)
Переводы в Этап 1	60	-	(60)	-
Переводы в Этап 2	(14 412)	14 412	-	-
Переводы в Этап 3	(36 327)	(327)	36 654	-
Списанные суммы	-	-	(9 645)	(9 645)
Курсовые разницы	11 528	-	77	11 605
На 31 декабря 2022 года	3 114 397	14 412	36 654	3 165 463

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	41 410	48	10 888	52 346
Новые созданные или приобретенные активы	33 827	-	-	33 827
Активы, которые были погашены	(28 762)	(20)	(6 681)	(35 463)
Переводы в Этап 1	20	-	(20)	-
Переводы в Этап 2	(934)	934	-	-
Переводы в Этап 3	(1 135)	(28)	1 163	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(17)	36	16 852	16 871
Чистая переоценка резерва под убытки	1 251	-	5 436	6 687
Списанные суммы	-	-	(9 645)	(9 645)
Курсовые разницы	168	-	22	190
На 31 декабря 2022 года	45 828	970	18 015	64 813

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	934 491	5 590	4 846	944 927
Новые созданные или приобретенные активы	1 385 713	-	-	1 385 713
Активы, которые были погашены	(294 314)	(3 592)	(2 737)	(300 643)
Переводы в Этап 1	3 528	(1 965)	(1 563)	-
Переводы в Этап 2	(560)	560	-	-
Переводы в Этап 3	(420)	(33)	453	-
На 31 декабря 2022 года	2 028 438	560	999	2 029 997

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	9 701	853	1 792	12 346
Новые созданные или приобретенные активы	7 386	-	-	7 386
Активы, которые были погашены	(4 617)	(348)	(707)	(5 672)
Переводы в Этап 1	1 278	(497)	(781)	-
Переводы в Этап 2	(24)	24	-	-
Переводы на Стадию 3	(177)	(8)	185	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(1 254)	116	58	(1 080)
Чистая переоценка резерва под убытки	(2 013)	-	155	(1 858)
На 31 декабря 2022 года	10 280	140	702	11 122

(в миллионах узбекских сум)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитное качество финансовых активов (продолжение)

<i>Средства в других банках</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	110 306	–	11 631	121 937
Новые созданные или приобретенные активы	65 674	–	–	65 674
Активы, которые были погашены	(3 601)	–	(841)	(4 442)
Списанные суммы	–	–	(9 799)	(9 799)
Курсовые разницы	1 794	–	(981)	813
На 31 декабря 2022 года	174 173	–	9	174 183

<i>Средства в других банках</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	1 035	–	9 808	10 843
Новые созданные или приобретенные активы	55	–	–	55
Активы, которые были погашены	(979)	–	(3)	(982)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	(9 799)	(9 799)
Курсовые разницы	29	–	–	29
На 31 декабря 2022 года	137	–	6	146

В таблицах ниже представлена информация о существенных изменениях валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам клиентам и другим финансовым активам за период, которые способствовали изменению резерва под убытки в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	2 438 168	481 375	5 090	2 924 633
Новые созданные или приобретенные активы	1 926 522	–	–	1 926 522
Активы, которые были погашены	(1 749 847)	(293 242)	(1 838)	(2 044 927)
Переводы в Этап 1	170 075	(170 075)	–	–
Переводы в Этап 2	(119)	119	–	–
Переводы в Этап 3	(10 799)	(16 447)	27 246	–
Списанные суммы	–	–	(2 494)	(2 494)
Курсовые разницы	26 561	117	817	27 495
На 31 декабря 2021 года	2 800 561	1 847	28 821	2 831 229

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	7 115	18 071	1 032	26 217
Новые созданные или приобретенные активы	28 977	–	–	28 977
Активы, которые были погашены	(1 865)	(5 111)	(603)	(7 579)
Переводы в Этап 1	11 734	(11 734)	–	–
Переводы в Этап 2	(1)	1	–	–
Переводы в Этап 3	(9)	(1 207)	1 216	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(9 437)	16	10 066	645
Чистая переоценка резерва под убытки	4 729	3	1 532	6 264
Списанные суммы	–	–	(2 494)	(2 494)
Курсовые разницы	169	8	139	316
На 31 декабря 2021 года	41 410	48	10 888	52 346

(в миллионах узбекских сум)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитное качество финансовых активов (продолжение)

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	672 223	3 758	5 087	681 068
Новые созданные или приобретенные активы	518 758	–	–	518 758
Активы, которые были погашены	(250 715)	(1 192)	(2 992)	(254 899)
Переводы в Этап 1	1 701	(994)	(707)	–
Переводы в Этап 2	(4 470)	4 530	(60)	–
Переводы в Этап 3	(3 006)	(512)	3 518	–
На 31 декабря 2021 года	<u>934 491</u>	<u>5 590</u>	<u>4 846</u>	<u>944 927</u>
<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	1 249	204	2 388	3 841
Новые созданные или приобретенные активы	6 908	–	–	6 908
Активы, которые были погашены	(110)	(60)	(1 480)	(1 650)
Переводы в Этап 1	692	(82)	(610)	–
Переводы в Этап 2	(232)	281	(49)	–
Переводы в Этап 3	(376)	(51)	427	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(679)	555	703	579
Чистая переоценка резерва под убытки	2 249	6	413	2 668
На 31 декабря 2021 года	<u>9 701</u>	<u>853</u>	<u>1 792</u>	<u>12 346</u>
<i>Средства в других банках</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	103 424	–	–	103 424
Новые созданные или приобретенные активы	33 999	–	–	33 999
Активы, которые были погашены	(16 808)	–	–	(16 808)
Переводы в Этап 3	(11 575)	–	11 575	–
Курсовые разницы	1 266	–	56	1 322
На 31 декабря 2021 года	<u>110 306</u>	<u>–</u>	<u>11 631</u>	<u>121 937</u>
<i>Средства в других банках</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	670	–	–	670
Новые созданные или приобретенные активы	1 769	–	–	1 769
Активы, которые были погашены	(1 689)	–	–	(1 689)
Переводы в Этап 3	231	–	(231)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	–	10 016	10 016
Курсовые разницы	53	–	23	76
На 31 декабря 2021 года	<u>1 035</u>	<u>–</u>	<u>9 808</u>	<u>10 842</u>

Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты на величину принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

(в миллионах узбекских сум)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Валютный риск

В таблице ниже представлена сводная информация о подверженности Группы риску изменения обменного курса иностранной валюты на отчетную дату:

	<i>Денежные финансовые активы</i>	<i>Денежные финансовые обязательства</i>	<i>Чистая балансовая позиция</i>
2022			
Доллар США	5 403 940	(5 444 267)	(40 327)
Евро	666 757	(666 452)	305
Прочие	110 557	(104 482)	6 075
Итого	6 181 254	(6 215 201)	(33 947)
2021			
Доллар США	1 622 855	(1 624 181)	(1 326)
Евро	591 185	(584 225)	6 960
Прочие	21 947	(15 812)	6 135
Итого	2 235 987	(2 224 218)	11 769

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных валютных курсов на свое финансовое положение и движение 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 ежедневно. Департамент Казначейства банка оценивает свой валютный риск путем сопоставления финансовых активов и обязательств, выраженных в одной и той же валюте, и анализирует эффект усиления/обесценения той же валюты в отношении к узбекскому суму на прибыль и убыток Группы.

В следующей таблице представлен анализ чувствительности прибыли и убытка Группы в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Риск был рассчитан только для денежных остатков, выраженных в валюте, отличной от функциональной валюты банка.

	<i>31 декабря 2022 Влияние на прибыль или убыток</i>	<i>31 декабря 2021 Влияние на прибыль или убыток</i>
Укрепление Доллара США на 10% (2021:10%)	(4 033)	(133)
Ослабление Доллара США на 10% (2021:10%)	4 033	133
Укрепление Евро на 10% (2021: 10%)	30	696
Ослабление Евро на 10% (2021: 10%)	(30)	(696)

Процентный риск

Группа принимает на себя риск воздействия колебаний преобладающих уровней рыночных процентных ставок на свое финансовое положение и денежные потоки. Процентная маржа может увеличиться в результате таких изменений, но может уменьшаться или создавать убытки в случае возникновения непредвиденных изменений. Руководство ежедневно осуществляет мониторинг и устанавливает лимиты на уровень несоответствия процентной ставки перерасчету, который может быть осуществлен.

(в миллионах узбекских сум)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

В таблице ниже представлена краткая информация о подверженности Группы риску изменения процентным ставкам. В таблице представлены агрегированные суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости, классифицированные по более ранним срокам изменения процентной ставки по договору или срокам погашения:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2022 года					
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	273 780	1 007 269	725 623	3 144 852	5 151 525
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	(1 688 445)	(171 403)	(455 525)	(1 701 628)	(4 017 001)
Чистый разрыв процентной чувствительности	(1 414 665)	835 866	270 098	1 443 224	1 134 524
31 декабря 2021 года					
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	7 144	344 694	922 476	2 469 148	3 743 462
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	(15 760)	(239 827)	(278 169)	(1 282 790)	(1 816 545)
Чистый разрыв процентной чувствительности	(8 616)	104 867	644 307	1 186 358	1 926 817

Группа отслеживает процентные ставки по своим финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевым управленческим персоналом Группы.

% в год	2022			2021		
	Узбекский сум	Доллар США	Евро	Узбекский сум	Доллар США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Средства в других банках	12%	0%	0%	12%	0%	0%
Кредиты и авансы клиентам	1%-32%	4%-12%	5%-10%	1%-32%	4%-14%	5%-12%
Обязательства						
Средства других банков	0%	3%-5%	5.5%-7%	0%	4%-6%	5.5%-7%
Средства клиентов	0%-20%	2%-7%	0%	0%-20%	3.5%-9%	0%
Прочие заемные средства	0.08% -8%	2% -5.5%	1.3% -5.8%	0%-15%	2% -5.5%	1% -4.5%

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

Прочий ценовой риск

Из-за отсутствия активного рынка для долевых инструментов в Республике Узбекистан трудно оценить подверженность Группы риску цен на долевые инструменты. Инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся у Группы, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и в основном включают в себя инвестиции в акции Валютной биржи Республики Узбекистан; соответственно, подверженность Группы ценовому риску на долевые инструменты не считается существенной.

(в миллионах узбекских сум)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Географический риск

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

	Узбекистан	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 522 455	21 966	3 116	5 547 537
Средства в других банках	129 164	44 681	571	174 416
Кредиты и авансы клиентам	5 119 525	—	—	5 119 525
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 624	—	—	19 624
Прочие финансовые активы	17 766	692	217	18 675
Итого финансовые активы	10 808 534	67 339	3 904	10 879 777
Обязательства				
Средства других банков	598 446	449	1 687 410	2 286 305
Средства клиентов	6 912 483	—	—	6 912 483
Прочие заемные средства	127 374	164 236	26 230	317 840
Прочие финансовые обязательства	19 945	—	—	19 945
Итого финансовые обязательства	7 568 248	164 685	1 713 640	9 536 573
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2022 года	3 150 286	(97 346)	(1 709 736)	1 343 204

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

	Узбекистан	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 473 247	217 656	20 699	1 711 602
Средства в других банках	85 397	20 605	5 093	111 095
Кредиты и авансы клиентам	3 711 462	—	—	3 711 462
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 192	—	—	17 192
Прочие финансовые активы	4 702	1 898	52	6 652
Итого финансовые активы	5 292 000	240 159	25 844	5 558 003
Обязательства				
Средства других банков	707 006	271	55 868	763 145
Средства клиентов	3 477 567	—	—	3 477 567
Прочие заемные средства	58 184	144 180	85 132	287 496
Прочие финансовые обязательства	12 686	—	1 012	13 698
Итого финансовые обязательства	4 255 443	144 451	142 012	4 541 906
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2021 года	1 036 557	95 708	(116 168)	1 016 097

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении обязательств, связанных с финансовыми обязательствами. Группа подвержена ежедневным обращениям за имеющимися у нее денежными ресурсами по депозитам «овернайт», текущим счетам, депозитам со сроком погашения, просроченным кредитам, гарантиям, а также маржинальным и другим обращениям по производным инструментам с денежными расчетами. Группа не располагает денежными ресурсами для удовлетворения всех этих потребностей, поскольку опыт показывает, что минимальный уровень реинвестирования средств со сроком погашения может быть предсказан с высокой степенью уверенности. Управление риском ликвидности осуществляет Комитет по активам и пассивам Группы.

(в миллионах узбекских сум)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Группа стремится поддерживать стабильную базу финансирования, состоящую в основном из средств в других банках, депозитов корпоративных и розничных клиентов и долговых ценных бумаг. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, чтобы иметь возможность быстро и плавно реагировать на непредвиденные потребности в ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует учета уровня ликвидных активов, необходимого для погашения обязательств по мере наступления срока их погашения; поддержания доступа к целому ряду источников финансирования; поддержания планов финансирования на случай непредвиденных обстоятельств; и мониторинга коэффициентов ликвидности в соответствии с нормативными требованиями. Группа ежедневно рассчитывает коэффициенты ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Узбекистана.

Департамент Казначейства получает информацию о профиле ликвидности финансовых активов и обязательств. Затем казначейство обеспечивает достаточный портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящий из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и других межбанковских инструментов, для обеспечения поддержания достаточной ликвидности в Группе в целом.

Ежедневно проводится мониторинг ликвидности, и Казначейство проводит регулярные стресс-тестирование ликвидности в различных сценариях, охватывающих как нормальные, так и более суровые рыночные условия.

В таблице ниже представлены обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 года в разбивке по оставшимся контрактным срокам погашения. Суммы обязательств, раскрытые в таблице сроков погашения, представляют собой недисконтированные денежные потоки по контракту, валовые обязательства по кредитам и финансовые гарантии. Такие недисконтированные денежные потоки отличаются от суммы, включенной в отчет о финансовом положении, поскольку сумма в отчете о финансовом положении основана на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты включаются в состав договорных сумм, подлежащих выплате или получению, за исключением случаев, когда Группа планирует закрыть позицию по производным финансовым инструментам до даты погашения, и в этом случае производные финансовые инструменты включаются на основе ожидаемых денежных потоков.

Если сумма, подлежащая уплате, не является фиксированной, раскрытая сумма определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Платежи в иностранной валюте пересчитываются с использованием спотового обменного курса на конец отчетного периода.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения без учета дисконтирования на 31 декабря 2022 года:

	<i>До</i>				<i>Итого</i>
	<i>востребованы</i>				
	<i>я и менее</i> <i>1 месяца</i>	<i>От 1 до</i> <i>6 месяцев</i>	<i>От 6 до</i> <i>12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	
Обязательства					
Средства других банков	601 307	922 517	703 479	432 665	2 659 968
Прочие заемные средства	2 635	68 073	84 695	215 640	371 043
Средства клиентов	5 467 657	83 171	288 586	3 531 100	9 370 514
Прочие финансовые обязательства	19 945	–	–	–	19 945
Выданные гарантии	424 032	–	–	–	424 032
Импортные аккредитивы	–	16 485	71 850	–	88 335
Неиспользованные кредитные линии	192 510	–	–	–	192 510
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам	6 708 086	1 090 246	1 148 610	4 179 405	13 126 347

(в миллионах узбекских сум)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения без учета дисконтирования на 31 декабря 2021 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	22 061	77 131	150 334	570 409	819 935
Прочие заемные средства	1 440	47 216	68 182	195 504	312 342
Средства клиентов	2 714 524	89 882	194 313	1 427 930	4 426 649
Прочие финансовые обязательства	13 698	—	—	—	13 698
Выданные гарантии	310 847	—	—	—	310 847
Импортные аккредитивы	59 177	69 749	1 626	—	130 552
Неиспользованные кредитные линии	202 517	—	—	—	202 517
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам	3 324 264	283 978	414 455	2 193 843	6 216 540

Соответствие и/или контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок активов и обязательств имеет основополагающее значение для управления Группой. Это редко для банков, когда достигается полное соответствие, поскольку деловые операции часто имеют неопределенный срок и разные типы. Непревзойденная позиция потенциально повышает прибыльность, но также может увеличить риск потерь. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств по мере их погашения являются важными факторами при оценке ликвидности Группы и ее подверженности изменениям процентных ставок и обменных курсов.

Руководство считает, что несмотря на то, что значительная часть счетов клиентов находится под спросом, диверсификация этих депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также прошлый опыт Группы свидетельствуют о том, что эти счета клиентов обеспечивают Группе долгосрочный и стабильный источник финансирования. Таким образом, руководство считает, что значительное несоответствие сроков погашения активов и обязательств со сроком погашения до 12 месяцев и более не представляет существенного риска для ликвидности Группы, поскольку ожидается, что очень низкая доля средств в других банках, депозитов до востребования и краткосрочных депозитов будет выведена на основе опыта Группы за прошлые годы и текущий год, что соответствует общей банковской практике в банковском секторе Узбекистана.

В целях управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневный мониторинг будущих ожидаемых денежных потоков по операциям клиентов и банков, что является частью процесса управления активами/обязательствами. Правление устанавливает лимиты на минимальную долю средств со сроком погашения, доступных для снятия депозитов, и на минимальный уровень межбанковских и других заемных средств, которые должны быть созданы для покрытия снятия средств при неожиданном уровне спроса.

(в миллионах узбекских сум)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Группа не использует вышеуказанный анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует сроки погашения, которые могут быть обобщены следующим образом на 31 декабря 2022 года:

	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 547 537	—	—	—	5 547 537
Средства в других банках	113 635	—	—	60 781	174 416
Кредиты и авансы клиентам	273 780	1 007 269	725 623	3 112 852	5 119 525
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	19 624	19 624
Прочие финансовые активы	18 675	—	—	—	18 675
Итого финансовые активы	5 953 627	1 007 269	725 623	3 193 257	10 879 777
Обязательства					
Средства других банков	1 717 390	95 695	168 382	304 839	2 286 305
Прочие заемные средства	1 417	62 663	79 662	174 098	317 840
Средства клиентов	5 452 908	12 234	206 687	1 240 654	6 912 483
Прочие финансовые обязательства	19 945	—	—	—	19 945
Выданные гарантии	14 165	22 327	158 617	228 923	424 032
Импортные аккредитивы	—	16 485	71 850	—	88 335
Неиспользованные кредитные линии	192 510	—	—	—	192 510
Итого финансовые обязательства	7 398 335	209 404	685 198	1 948 514	10 241 450
Чистая разница между финансовыми активами и обязательствами	(1 444 708)	797 866	40 425	1 244 743	638 326
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом на 31 декабря 2022 года	(1 444 708)	(646 842)	(606 417)	638 326	—

(в миллионах узбекских сум)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Группа не использует вышеуказанный анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует сроки погашения, которые могут быть обобщены следующим образом на 31 декабря 2021 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 710 627	975	–	–	1 711 602
Средства в других банках	79 095	–	–	32 000	111 095
Кредиты и авансы клиентам	7 144	344 694	922 476	2 437 148	3 711 462
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	17 192	17 192
Прочие финансовые активы	6 652	–	–	–	6 652
Итого финансовые активы	1 803 518	345 669	922 476	2 486 340	5 558 003
Обязательства					
Средства других банков	18 663	61 124	135 688	547 670	763 145
Прочие заемные средства	1 440	42 891	64 619	178 546	287 496
Средства клиентов	2 706 269	54 022	158 588	558 688	3 477 567
Прочие финансовые обязательства	13 698	–	–	–	13 698
Выданные гарантии	5 961	90 381	207 253	7 252	310 847
Импортные аккредитивы	59 177	69 749	1 626	–	130 552
Неиспользованные кредитные линии	202 517	–	–	–	202 517
Итого финансовые обязательства	3 007 725	318 167	567 774	1 292 156	5 185 822
Чистая разница между финансовыми активами и обязательствами	(1 204 207)	27 502	354 702	1 194 184	372 181
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом на 31 декабря 2021 года	(1 204 207)	(1 176 705)	(822 003)	372 181	–

27. Операции со связанными сторонами

Для целей настоящей консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или может оказывать значительное влияние или осуществлять совместный контроль над другой стороной при принятии финансовых решений, операционных решений или иметь существенные договорные отношения. При рассмотрении каждого возможного отношения со связанной стороной внимание уделяется существу отношений, а не только юридической форме.

Связанные стороны – включают акционеров, имеющих значительное влияние над Группой, руководство (членов Правления и ключевой управленческий персонал Группы) и компании, в которых акционер или руководство Группы имеют контроль над любой из этих компаний.

Все сделки со связанными и другими связанными сторонами осуществлялись на расстоянии вытянутой руки.

(в миллионах узбекских сум)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов непогашенные остатки связанных сторон представлены следующим образом:

	2022			2021		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 6.5% -16%	–	3 498	4 197	–	1 134	358 020
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	–	(15)	(61)	–	(23)	(4 781)
Средства клиентов	15 390	314	64 993	8 060	1	262 375
Прочие активы	–	–	39 026	–	–	5 925
Обязательства	–	149	2 677	–	48	2 527

Ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2022			2021		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентный доход по кредитам и авансам клиентам	–	528	18 758	–	22	33 532
Комиссионные доходы	91	–	3 399	8	173	1 035

Вознаграждение ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	2022	2021
Заработная плата и премиальные выплаты	4 178	3 853
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	4 178	3 853

28. События после отчетной даты

В феврале 2023 года акционеры Банка Мирзаев П.Р., Пулатов Д.И., Умаров О.М. продали 100% своих акций Полатову С.Дж. и Ахмеджановой С.Б. Текущая структура акционеров на дату выпуска финансовой отчетности выглядит следующим образом:

В процентах	20 февраля 2023	31 декабря 2022
Физические лица		
Полатов С.Дж.	57.13%	22.48%
Мирзаев П.Р.	–	22.48%
Пулатов Д.И.	–	14.98%
Умаров О.М.	–	14.98%
Ахмеджанова С.Б.	27.99%	10.03%
Другие	0.045%	0.055%
Итого	85.160%	85.000%
Юридические лица		
ООО «Techexpertmash»	11.13%	11.24%
ООО «Metrafor»	3.71%	3.75%
Итого	14.84%	15.00%
Итого	100.00%	100.00%