

**АО «Национальный банк
внешнеэкономической деятельности
Республики Узбекистан»**

**Консолидированная финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимого аудитора**

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	7
2. Основа подготовки отчетности	7
3. Основные положения учетной политики	8
4. Существенные учетные суждения и оценки	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Средства в кредитных организациях	21
7. Производные финансовые инструменты	22
8. Кредиты клиентам	23
9. Инвестиционные ценные бумаги	32
10. Основные средства и активы в форме права пользования	34
11. Налогообложение	35
12. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	36
13. Прочие активы и обязательства	37
14. Задолженность перед ЦБ РУ	38
15. Средства кредитных организаций	38
16. Средства клиентов	39
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	39
18. Прочие заемные средства	40
19. Субординированные займы	42
20. Собственный капитал	42
21. Договорные и условные обязательства	42
22. Чистые процентные доходы	45
23. Чистые комиссионные доходы	45
24. Прочие доходы	46
25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	46
26. Доходы от небанковской деятельности	46
27. Себестоимость продаж от небанковской деятельности	47
28. Управление рисками	47
29. Оценка справедливой стоимости	61
30. Анализ сроков погашения активов и обязательств	66
31. Раскрытие информации о связанных сторонах	67
32. Сегментная отчетность	69
33. Дочерние организации	69
34. Инвестиции в ассоциированные организации	71
35. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	73
36. Достаточность капитала	73
37. События после отчетной даты	74

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» и его дочерних предприятий (совместно именуемых «Группа») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- ▶ разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ▶ ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- ▶ ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан и Российской Федерации;
- ▶ принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- ▶ выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена руководством Группы 28 апреля 2022 года.

От имени Руководства Банка:

Мирсоатов Алишер Кудратуллаевич
Председатель Правления

Рихсиев Боходир Толаганович
Главный бухгалтер



28 апреля 2023 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Совету директоров АО "Национального Банка Внешнеэкономической Деятельности Республики Узбекистан"

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Национального Банка Внешнеэкономической Деятельности Республики Узбекистан» (далее - «Банк») 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 Узбекистане, 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.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

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.

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.

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.

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.

Для проверки резерва, рассчитанного на основе портфеля, мы оценили базовые модели, ключевые исходные данные и допущения, используемые Группой для расчета ОКУ, а также распределение кредитов по стадиям. Мы оценили обоснованность суждения руководства в отношении определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска на индивидуальной основе. Для выбранных обесцененных кредитов мы проверили оценку ожидаемых денежных потоков от продажи обеспечения и погашения денежных средств. Мы пересчитали резерв на ОКУ.

Информация о резерве по ОКУ и подходе руководства к оценке резерва и управлению кредитным риском раскрыта в Примечаниях 8 и 12 к консолидированной финансовой отчетности.

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

Ответственность руководства и совета директоров 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.

Совет директоров несут 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 советом директоров, 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 совету директоров 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 совета директоров, 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 Банка 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 совету директоров 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 советом директоров 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 советов директоров 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 совета директоров 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

28 апреля 2023 г.

FE Audit Organization Ernst & Young
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



A. Azamov
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

на 31 декабря 2022 года

(в миллионах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	2022 г.	2021 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	24,446,019	10,185,391
Средства в кредитных организациях	6	6,528,713	2,680,960
Производные финансовые активы	7	92,385	-
Кредиты клиентам	8	86,475,664	72,089,675
Инвестиционные ценные бумаги	9	1,746,759	1,112,917
Инвестиции в ассоциированные организации	34	229,403	345,610
Основные средства	10	1,072,656	924,455
Текущие активы по налогу на прибыль		19,955	-
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	280,785	421,268
Прочие активы	13	385,110	471,937
Итого активы		121,277,449	88,232,213
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РУ	14	725,946	708,828
Средства кредитных организаций	15	16,487,592	3,083,328
Средства клиентов	16	38,951,852	22,243,551
Производные финансовые обязательства		-	41,491
Прочие заемные средства	18	43,286,779	43,376,477
Субординированные займы	19	1,648,202	1,612,487
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	3,409,313	3,334,500
Обязательства по текущему подоходному налогу		-	8,571
Прочие обязательства	13	347,485	327,224
		104,857,169	74,736,457
Капитал			
Уставный капитал	20	14,350,285	12,209,351
Взносы учредителей		126,096	126,096
Нераспределенная прибыль		1,710,706	904,616
Прочие резервы		208,865	100,791
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		16,395,952	13,340,854
Неконтролирующие доли участия		24,328	154,902
Итого собственный капитал		16,420,280	13,495,756
Итого собственный капитал и обязательства		121,277,449	88,232,213

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Мирсоатов Алишер Кудратуллаевич



Председатель Правления

Рихсиев Боходир Толаганович

Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о прибыли или убытке
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**
(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	2022 г.	2021 г.
Процентные доходы	22	8,714,331	5,443,092
Процентные расходы	22	(3,450,852)	(2,138,839)
Чистый процентный доход		5,263,479	3,304,253
Резерв под обесценение кредитов	12	(2,210,248)	(1,241,528)
Убыток от первоначального признания активов, приносящих процентный доход	8	(166,632)	(110,930)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		2,886,599	1,951,795
Комиссионные доходы	23	585,470	422,783
Комиссионные расходы	23	(156,696)	(80,491)
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133,876	(154,291)
<i>Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой:</i>			
- торговые операции		2,425,387	190,211
- курсовые разницы		(95,958)	27,325
Доля в прибыли ассоциированных компаний	34	59,428	(38,194)
Дивиденды полученные		90,580	34,761
Прочие доходы	24	73,995	120,934
Обесценение инвестиций в ассоциированные компании		(138,667)	(18,784)
Прочие резервы под обесценение		(64,453)	(24,295)
Операционные расходы	25	(1,497,931)	(1,200,325)
Выручка дочерних компаний	26	144,998	338,933
Расходы дочерних предприятий	27	(57,409)	(124,928)
Непроцентные доходы		1,502,620	(506,361)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		4,389,219	1,445,434
Расходы по налогу на прибыль	11	(987,172)	(251,373)
Прибыль за год от продолжающейся деятельности		3,402,047	1,194,061
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		3,358,527	1,109,956
- неконтрольные доли участия		43,520	84,105
		3,402,047	1,194,061

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Мирсоатов Алишер Кудратуллаевич

Председатель Правления

Рихсиев Боходир Толаганович

Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года

Консолидированный отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах узбекских сум)

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Прибыль за год	3,402,047	1,194,061
Прочий совокупный доход		
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		
Курсовые разницы по переводу отчетности зарубежных подразделений, за вычетом налогов	(15,116)	2,145
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(15,116)	2,145
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153,988	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не будут переклассифицированы впоследствии в прибыль или убыток	(30,798)	-
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	123,190	-
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов	108,074	2,145
Итого совокупный доход за год	3,510,121	1,196,206
Приходящийся на:		
- акционеров Банка	3,467,221	1,112,013
- неконтролирующие доли участия	42,900	84,193
	3,510,121	1,196,206

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Мирсоатов Алишер Кудратуллаевич

Председатель Правления

Рихсиев Боходир Толаганович

Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года



Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах узбекских сум)

Прим.	Приходится на акционеров Банка					Неконтролирующие доли участия	Итого капитал
	Уставной капитал	Взносы акционеров	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого		
Баланс на 1 января 2021 г.	11,978,074	126,096	72,956	121,258	12,298,384	131,776	12,430,160
Чистая прибыль за год	-	-	1,109,956	-	1,109,956	84,105	1,194,061
Прочий совокупный доход	-	-	-	2,057	2,057	88	2,145
Итого совокупный доход за год	-	-	1,109,956	2,057	1,112,013	84,193	1,196,206
Дивиденды акционерам Банка:	231,277	-	(278,296)	-	(47,019)	-	(47,019)
Капитализация нераспределенной прибыли	231,277	-	(231,277)	-	-	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-	(47,019)	-	(47,019)	-	(47,019)
Выбытие дочерней компании	-	-	-	(22,524)	(22,524)	(61,067)	(83,591)
Баланс на 31 декабря 2021 г.	12,209,351	126,096	904,616	100,791	13,340,854	154,902	13,495,756
Чистая прибыль за год	-	-	3,358,527	-	3,358,527	43,520	3,402,047
Прочий совокупный доход / (убыток)	-	-	-	108,694	108,694	(620)	108,074
Итого совокупный доход за год	-	-	3,358,527	108,694	3,467,221	42,900	3,510,121
Дивиденды акционерам Банка:	2,209,055	-	(2,267,198)	-	(58,143)	-	(58,143)
Капитализация дивидендов	2,209,055	-	(2,209,055)	-	-	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-	(58,143)	-	(58,143)	-	(58,143)
Налог, выплаченный за капитализацию нераспределенной прибыли	-	-	(116,266)	-	(116,266)	-	(116,266)
Прочие выплаты акционером Банка	(68,121)	-	(168,973)	-	(237,094)	-	(237,094)
Выбытие дочерней компании	-	-	-	(620)	(620)	(173,474)	(174,094)
Баланс на 31 декабря 2022 г.	14,350,285	126,096	1,710,706	208,865	16,395,952	24,328	16,420,280

Подписано и утверждено к выпуску от имени Руководства Банка:

Мирсоатов Алишер Кудратуллаевич

Председатель Правления

Рихсиев Боходир Толаганович

Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2022 года***(в миллионах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	2022 г.	2021 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до налога на прибыль		4,389,219	1,445,434
<i>Корректировки на:</i>			
Резерв под убытки от обесценения активов, приносящих процентный доход	12	2,210,248	1,241,528
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств		64,453	24,295
Обесценение инвестиций в ассоциированные компании		138,667	18,784
Убыток от первоначального признания активов, приносящих процентный доход	34	166,632	110,930
Чистый нереализованный убыток по операциям с иностранной валютой	8	(174,243)	196,381
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(133,876)	154,291
Износ и амортизация		162,536	151,406
Дивиденды полученные	10	-	(34,761)
Доля в прибыли ассоциированных организаций		(59,428)	38,194
Изменения от начисления процентного дохода	34	(1,460,678)	(527,922)
Изменения от начисления процентного расхода		281,694	98,380
Прочие неденежные начисления		-	2,659
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5,585,224	2,919,599
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(3,832,385)	(797,277)
Кредиты клиентам		(14,435,714)	(7,950,033)
Прочие активы		27,005	(23,425)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РУ		17,118	(695,551)
Средства кредитных организаций		13,326,859	564,297
Средства клиентов		16,663,138	4,417,484
Производные финансовые обязательства		-	(112,800)
Прочие обязательства		(19,789)	(15,306)
Чистое расходование денежных средств по операционной деятельности до налога на прибыль		17,331,456	(1,693,012)
Уплаченный налог на прибыль		(906,013)	(270,863)
Чистое расходование денежных средств по операционной деятельности		16,425,443	(1,963,875)

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

	<i>Прим</i>	2022 г.	2021 г.
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(1,528,340)	(953,452)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг		1,041,969	377,160
Поступления от продажи ассоциированных организаций		30,283	-
Инвестиции в ассоциированные организации		(55,000)	(34,192)
Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций и по инвестиционным ценным бумагам		-	32,559
Приобретение основных средств		(560,426)	(212,089)
Поступления от продажи основных средств		17,513	191,689
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(1,054,001)	(598,325)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций		-	35,008
Погашение облигаций	35	(44,754)	-
Поступления от привлечения прочих заемных средств	35	22,189,144	12,721,095
Погашение прочих заемных средств	35	(23,068,072)	(9,333,730)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка, включая соответствующие налоги		(174,409)	(47,019)
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		(1,098,091)	3,375,354
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(15,913)	(2,113)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	12	3,190	(4,697)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		14,260,628	806,344
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		10,185,391	9,379,047
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	24,446,019	10,185,391
Проценты полученные		7,250,190	4,915,170
Проценты выплаченные		(3,165,695)	(2,040,459)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Руководства Банка:

Мирсоатов Алишер Кудратуллаевич

Председатель Правления

Рихсиев Боходир Толаганович

Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года

(в миллионах узбекских сум)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» («Банк») является материнской компанией Группы и было создано Указом Президента Республики Узбекистан № УП-244 от 7 сентября 1991 года. Банк является частью банковской системы Республики Узбекистан и осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 22, переоформленной Центральным банком Республики Узбекистан («ЦБ РУ») 25 декабря 2021 года.

Банк оказывает услуги Правительству Республики Узбекистан, принимает депозиты от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи в Республике Узбекистан и за ее пределами, осуществляет обмен валюты и предоставляет другие банковские услуги своим корпоративным и частным клиентам. Головной офис Банка находится в Ташкенте. Банк имеет 68 филиалов, 30 мини банков и 42 пункта обмена валюты, расположенных на территории Республики Узбекистан.

Банк зарегистрирован по адресу: Республика Узбекистан, город Ташкент, проспект Амира Темура, 101.

Банк является участником государственной программы страхования вкладов. Государственный фонд страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РУ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 31 декабря выпущенные акции Группы принадлежали следующим акционерам:

Акционер	2022 г. %	2021 г. %
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	59,3	59,3
Министерство Финансов Республики Узбекистан	40,7	40,7
Итого	100	100

Конечным акционером и фактической контролирующей стороной Банка является Правительство Республики Узбекистан.

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением Группы 28 апреля 2023 года.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

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

Группа ведет бухгалтерский учет в соответствии с законами Республики Узбекистан, Российской Федерации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основании бухгалтерского учета и была скорректирована в соответствии с МСФО. Эти корректировки включают определенные переклассификации для отражения экономического содержания лежащих в основе операций, включая переклассификацию определенных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в учетной политике ниже. Например, инвестиционные ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах узбекских сум (далее – «сум»), за исключением сумм на акции и, если не указано иное.

Группа представляет свой консолидированный отчет о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (текущие) и более 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлен в Примечании 30.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики

Основа консолидации

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

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

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

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

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

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

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

Инвестиции в ассоциированные организации

Ассоциированные организации – это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях или убытках ассоциированных организаций отражается в составе прибыли или убытка, а его доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике

Нереализованные прибыли по операциям между Группой и его ассоциированными организациями исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ, транзакционные издержки добавляются к этой сумме или вычитаются из нее.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

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

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

На втором этапе процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, соответствуют ли они критерию SPPI.

«Основная сумма» для целей данного теста определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании, которая может меняться в течение срока действия финансового актива (например, в случае погашения основной суммы или амортизации премии/дисконта).

Наиболее существенными элементами процентной ставки в кредитном соглашении обычно являются вознаграждение за временную стоимость денег и кредитный риск. Для оценки SPPI Группа применяет суждение и рассматривает соответствующие факторы, такие как валюта, в которой выражен финансовый актив, и период, на который устанавливается процентная ставка.

Напротив, договорные условия, которые предполагают более чем минимальную подверженность рискам или волатильности договорных денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не приводят к договорным денежным потокам, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную сумму. В таких случаях финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2022 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

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

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы в центральных банках

Обязательные резервы в центральных банках представляют собой сумму обязательных резервов, депонированных в центральных банках Республики Узбекистан и Российской Федерации, которые недоступны для финансирования текущих операций Группы и, следовательно, не рассматриваются как часть денежных средств и эквиваленты денежных средств для целей консолидированного отчета о движении денежных средств.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы на валютном рынке и рынках капитала. Такие финансовые инструменты предназначены для торговли и учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и договорные цены на базовые инструменты и другие факторы. Производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость положительна, и как обязательства, если она отрицательна. Прибыли и убытки, возникающие в результате операций с этими инструментами, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках как чистые прибыли/(убытки) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистые прибыли/(убытки) от операций с иностранными валютами, в зависимости от их характера инструмента.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон договора. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Заемные средства

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

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

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

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

Помимо этого, в Узбекистане и Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по переоцененной стоимости после учета изменения функциональной валюты, примененной 1 января 2007 года без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	20-30
Мебель и принадлежности	2-10

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Прибыль или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Ликвидационная стоимость актива, срок полезного использования и методы пересматриваются и корректируются по мере необходимости в конце каждого финансового года.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования (5 лет), приобретенные отдельно, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация признается линейным методом в течение расчетных сроков их полезного использования. Расчетные сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом любые изменения в оценках отражаются на перспективной основе. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, приобретенные отдельно, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Нематериальный актив прекращает признаваться при выбытии или тогда, когда от его использования или выбытия не ожидается никаких будущих экономических выгод. Прибыли или убытки от прекращения признания нематериального актива, представляющие собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, признаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования (продолжение)

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Группа не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Узбекистан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал состоит из взносов Фонда Реконструкции и Развития Республики Узбекистан и Министерства Финансов Республики Узбекистан

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прочие резервы

Прочие резервы представлены налоговыми льготами специального назначения и переоценкой валютных статей. Налоговые льготы специального назначения предоставляются новым дочерним предприятиям, учрежденным на основе имущества, взысканного у обанкротившихся компаний, а также признаются Группой в момент их предоставления. В момент использования данных льгот, например для финансирования капитальных затрат, технологической модернизации и прочих выплат, относящихся к данным дочерним предприятиям, налоговые льготы специального назначения учитываются по дебету счета нераспределенной прибыли Группы. Переоценка валютных статей возникает при пересчете финансовых отчетов иностранных консолидируемых предприятий.

Условные обязательства

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Группа рассчитывает процентный доход по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных активов. Эффективная процентная ставка — это ставка, которая точно дисконтирует предполагаемые будущие денежные выплаты или поступления в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия финансового инструмента (например, варианты досрочного погашения) и включаются любые сборы или дополнительные затраты, непосредственно связанные с инструментом и являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется, если Группа пересматривает свои оценки платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основе первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентный доход или расход.

Когда финансовый актив становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовые активы восстанавливаются и больше не являются кредитно-обесцененными, Группа возвращается к расчету процентной выручки на валовой основе.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентный доход путем расчета эффективной процентной ставки с поправкой на кредит и применения этой ставки к амортизированной стоимости актива. Эффективная процентная ставка с поправкой на кредит представляет собой процентную ставку, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости активов ПСКО.

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

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в Узбекских сумах, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Каждая организация в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации, измеряются в выбранной ею функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке по статье «Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РУ на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года официальный курс ЦБ РУ составлял 11 225,46 сум и 10 837,66 сум за 1 доллар США, 11 961,85 сум и 12 224,88 сум за 1 евро, 156,64 сум и 147,07 сум за 1 рубль соответственно.

На отчетную дату активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления Группы, пересчитываются в суммы по обменному курсу, действующему на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по взвешенной средней обменный курс за год. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, относятся на прочий совокупный доход. При выбытии дочернего или ассоциированного предприятия, функциональная валюта которого отличается от валюты представления Группы, отложенная кумулятивная сумма, признанная в составе прочего совокупного дохода, относящегося к данному конкретному предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые и пересмотренные стандарты МСФО

Принятая учетная политика соответствует политике предыдущего финансового года, за исключением следующих поправок к МСФО, которые были приняты Группой с 1 января 2022 года:

МСФО 3 «Объединения бизнесов»; МСФО (IAS) 16 «Основные средства»; МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы, а также ежегодные усовершенствования на 2018–2020 годы» (поправки).

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Совет по МСФО выпустил следующие поправки узкого характера к стандартам МСФО:

- **МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (поправки)** обновляет ссылку в МСФО (IFRS) 3 на предыдущую версию «Концептуальных основ финансовой отчетности» Совета по МСФО до текущей версии, выпущенной в 2018 году, без существенного изменения требований к бухгалтерскому учету для объединений бизнесов.
- **МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (поправки)** запрещают компании вычитать из стоимости основных средств любую выручку от продажи товаров, произведенных при доставке актива в место и приведение его в состояние, необходимое для того, чтобы он мог функционировать в порядке, предусмотренным руководством. Вместо этого компания признает такую выручку от продаж и соответствующие затраты в составе прибыли или убытка.
- **МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (поправки)** определяет, какие затраты компания включает при определении стоимости выполнения договора с целью оценки того, является ли договор обременительным. Поправки уточняют, что затраты, которые относятся непосредственно к договору на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты, так и распределение затрат, непосредственно связанных с договорной деятельностью.
- **«Ежегодные усовершенствования 2018-2020» вносят незначительные поправки** в МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были рассмотрены руководством Группы, но не оказали влияния на финансовую отчетность Группы.

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

На дату утверждения данной финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные стандарты МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу	Применимо к годовым отчетным периодам, начинающимся не позднее
МСФО (IFRS) 17: Договоры страхования	1 января 2023
МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практический отчет по МСФО 2: «Раскрытие информации об учетной политике» (поправки)	1 января 2023
МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки: определение бухгалтерских оценок (поправки)».	1 января 2023
МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль: отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате отдельной операции» (поправки)	1 января 2023
МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных» (поправки)	1 января 2024
МСФО (IFRS) 16 «Аренда: обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (поправки)	1 января 2024

Группа не ожидает, что применение перечисленных выше стандартов окажет существенное материальное влияние на финансовую отчетность Группы в будущих периодах.

(в миллионах узбекских сум)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 32.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Группой. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Заемные средства от финансовых организаций

Группа получает долгосрочное финансирование от государственных, правительственных и международных финансовых организаций по таким процентным ставкам, по которым такие организации обычно предоставляют кредиты в условиях развивающегося рынка и которые, возможно, ниже, чем процентные ставки, по которым Группа могла бы финансировать фонды посредством местных кредиторов. В результате такого финансирования Группа может выдавать кредиты определенным клиентам по выгодным ставкам. Руководство рассмотрело вопрос возникновения прибылей и убытков при первоначальном признании подобных инструментов, и по его суждению, так как данные заемные средства и соответствующие кредиты выдаются по рыночным ставкам, никаких прибылей и убытков не должно возникнуть при первоначальном признании. При принятии данного решения руководство также приняло во внимание факт, что данные инструменты относятся к отдельному сегменту рынка.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Группы уверено в отсутствии необходимости создания резерва в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку существует высокая вероятность того, что отложенные налоговые активы будут полностью реализованы. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 280,785 сум и 421,268 сум по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, соответственно.

(в миллионах узбекских сум)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	18,080,337	6,559,234
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ	4,331,284	2,619,627
Наличные средства	1,412,531	955,663
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	623,464	55,654
Денежные средства и их эквиваленты	24,447,616	10,190,178
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(1,597)	(4,787)
Денежные средства и их эквиваленты	24,446,019	10,185,391

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	4,787	90
Изменения ОКУ	(3,190)	4,697
На 31 декабря	1,597	4,787

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	6,173,025	2,299,428
Обязательные резервы в ЦБ	443,021	423,075
	6,616,046	2,722,503
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(87,333)	(41,543)
Средства в кредитных организациях	6,528,713	2,680,960

Кредитные организации обязаны хранить в центральных банках беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита. Обязательные резервы в центральных банках формируются на основе уровня средств, привлеченных от клиентов, и резервов по обесценению активов.

По состоянию на 31 декабря 2022 года обязательные резервы в центральных банках включают обязательные остатки денежных средств в Центральных банках Республики Узбекистан и Российской Федерации в сумме 438,404 сум и 4,617 сум, соответственно (2021 год: 361,629 сум и 61,446 сум).

(в миллионах узбекских сум)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1. Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по средствам в кредитных организациях за годы, закончившиеся 31 декабря:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	2,722,503	1,880,225
Новые созданные или приобретенные активы	4,014,250	1,006,694
Активы, которые были погашены	(105,371)	(190,995)
Курсовые разницы	(15,336)	26,579
На 31 декабря	6,616,046	2,722,503

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	41,543	28,881
Новые созданные или приобретенные активы	46,307	13,445
Активы, которые были погашены	(2,402)	(1,075)
Курсовые разницы	1,885	292
На 31 декабря	87,333	41,543

7. Производные финансовые инструменты

	<u>2022 г.</u>			<u>2021 г.</u>		
	<u>Условная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость</u>		<u>Условная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	
		<u>Актив</u>	<u>Обязательство</u>		<u>Актив</u>	<u>Обязательство</u>
Валютные договоры						
Свопы – внутренние договоры	529,342	92,385	-	529,342	-	41,491
Итого производные активы	529,342	92,385	-	529,342	-	41,491

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет позиции по производным финансовым инструментам следующего типа:

В 2021 году Группа подписала соглашение СВОП с CitiBank London и разместила 50,000,000 долларов США по ставке Федеральных Фондов в год на 37 месяцев. На тот же период CitiBank London предоставил Группе сумму в размере 50,000,000 долларов США в эквиваленте 529,342 сум в качестве прочих заемных средств по ставке 15,65%. Кроме того, Группа разместила 5,000,000 долларов США в качестве залоговой суммы, которая будет периодически заполняться, когда курсовая разница приведет к сумме, превышающей 250,000 долларов США. СВОП соглашение классифицируется как финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в миллионах узбекских сум)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам		
Частные компании	40,063,562	32,247,317
Государственные компании	35,002,433	27,936,797
Государственные и местные органы власти	8,044,435	8,994,185
Брутто-инвестиции в финансовую аренду	214,701	829,137
Небанковские финансовые учреждения	142,944	141,269
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам	<u>83,468,075</u>	<u>70,148,705</u>
Кредиты, предоставленные физическим лицам		
Ипотечное кредитование	7,465,138	4,602,863
Автокредитование	1,116,171	914,053
Потребительское кредитование	558,969	438,064
Сельскохозяйственные кредиты	163,980	187,502
Образовательные кредиты	8,514	65,664
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	<u>9,312,772</u>	<u>6,208,146</u>
Брутто-кредиты, предоставленные клиентам	92,780,847	76,356,851
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(6,305,183)	(4,267,176)
Кредиты клиентам	<u>86,475,664</u>	<u>72,089,675</u>

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ в отношении кредитов, выданных государственным компаниям, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлен ниже:

<i>Государственные компании</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	27,361,573	362,856	212,368	27,936,797
Новые созданные или приобретенные активы	10,422,388	-	-	10,422,388
Активы, которые были погашены	(3,501,083)	(312,443)	(35,463)	(3,848,989)
Переводы в Этап 1	254,425	(254,124)	(301)	-
Переводы в Этап 2	(943,325)	943,325	-	-
Переводы в Этап 3	(46,890)	(117)	47,007	-
Курсовые разницы	464,231	21,907	6,099	492,237
На 31 декабря 2022 г.	<u>34,011,319</u>	<u>761,404</u>	<u>229,710</u>	<u>35,002,433</u>

(в миллионах узбекских сум)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Государственные компании</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 г.	1,419,192	126,966	47,556	1,593,714
Новые созданные или приобретенные активы	380,402	-	-	380,402
Активы, которые были погашены	(141,862)	(38,015)	(12,841)	(192,718)
Переводы в Этап 1	88,973	(88,943)	(30)	-
Переводы в Этап 2	(17,814)	17,814	-	-
Переводы в Этап 3	(6,453)	(8)	6,461	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(77,122)	(7,558)	1,153	(83,527)
Чистая переоценка резерва под убытки	(35,923)	(454)	39,138	2,761
Курсовые разницы	23,086	454	1,003	24,543
На 31 декабря 2022 г.	1,632,479	10,256	82,440	1,725,175

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ в отношении кредитов, выданных частным компаниям, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлен ниже:

<i>Частные компании</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	27,472,569	1,892,695	2,882,053	32,247,317
Новые созданные или приобретенные активы	15,779,360	-	-	15,779,360
Активы, которые были погашены	(7,438,015)	(318,566)	(391,604)	(8,148,185)
Переводы в Этап 1	1,911,153	(937,242)	(973,911)	-
Переводы в Этап 2	(7,932,232)	8,041,003	(108,771)	-
Переводы в Этап 3	(1,027,475)	(554,506)	1,581,981	-
Списанные суммы	-	-	(89,569)	(89,569)
Курсовые разницы	314,595	(72,101)	32,145	274,639
На 31 декабря 2022 г.	29,079,955	8,051,283	2,932,324	40,063,562

<i>Частные компании</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 г.	822,386	346,693	1,105,479	2,274,558
Новые созданные или приобретенные активы	484,115	-	-	484,115
Активы, которые были погашены	(115,262)	(5,743)	(120,139)	(241,144)
Переводы в Этап 1	484,272	(88,721)	(395,551)	-
Переводы в Этап 2	(457,622)	481,408	(23,786)	-
Переводы в Этап 3	(89,502)	(199,247)	288,749	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(414,829)	1,935,380	322,923	1,843,474
Чистая переоценка резерва под убытки	(143,637)	(26,198)	117,245	(52,590)
Списанные суммы	-	-	(89,569)	(89,569)
Курсовые разницы	10,658	(6,936)	11,073	14,795
На 31 декабря 2022 г.	580,580	2,436,637	1,216,424	4,233,640

(в миллионах узбекских сум)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ в отношении кредитов, выданных государственным и местным органам власти, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлен ниже:

<i>Государственные и местные органы власти</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	8,994,185	-	-	8,994,185
Новые созданные или приобретенные активы	1,039,531	-	-	1,039,531
Активы, которые были погашены	(2,149,923)	-	(24,707)	(2,174,630)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(77,467)	-	77,467	-
Курсовые разницы	185,349	-	-	185,349
На 31 декабря 2022 г.	7,991,675	-	52,760	8,044,435
<i>Государственные и местные органы власти</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 г.	185,510	-	-	185,510
Новые созданные или приобретенные активы	59,829	-	-	59,829
Активы, которые были погашены	(47,454)	-	-	(47,454)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(48,112)	-	48,112	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	-	88	88
Чистая переоценка резерва под убытки	(8,244)	-	-	(8,244)
Курсовые разницы	3,188	-	-	3,188
На 31 декабря 2022 г.	144,716	-	48,200	192,916

(в миллионах узбекских сум)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ в отношении инвестиций в финансовую аренду за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлен ниже:

<i>Брутто-инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	829,137	-	-	829,137
Активы, которые были погашены	(644,105)	-	-	(644,105)
Курсовые разницы	29,669	-	-	29,669
На 31 декабря 2022 г.	214,701	-	-	214,701

<i>Брутто-инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 г.	37,490	-	-	37,490
Активы, которые были погашены	-	-	-	-
Чистая переоценка резерва под убытки	(26,621)	-	-	(26,621)
Курсовые разницы	1,341	-	-	1,341
На 31 декабря 2022 г.	12,210	-	-	12,210

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ в отношении кредитов, выданных небанковским финансовым учреждениям, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлен ниже:

<i>Небанковские финансовые учреждения</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	141,269	-	-	141,269
Новые созданные или приобретенные активы	76,030	-	-	76,030
Активы, которые были погашены	(74,355)	-	-	(74,355)
Курсовые разницы	-	-	-	-
На 31 декабря 2022 г.	142,944	-	-	142,944

<i>Небанковские финансовые учреждения</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 г.	4,491	-	-	4,491
Новые созданные или приобретенные активы	1,484	-	-	1,484
Активы, которые были погашены	(2,337)	-	-	(2,337)
Чистая переоценка резерва под убытки	(1,591)	-	-	(1,591)
На 31 декабря 2022 г.	2,047	-	-	2,047

(в миллионах узбекских сум)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ в отношении кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлен ниже:

<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	5,777,064	149,181	281,901	6,208,146
Новые созданные или приобретенные активы	4,460,457	-	-	4,460,457
Активы, которые были погашены	(1,268,997)	(22,011)	(64,823)	(1,355,831)
Переводы в Этап 1	189,527	(94,222)	(95,305)	-
Переводы в Этап 2	(87,433)	105,056	(17,623)	-
Переводы в Этап 3	(84,415)	(27,190)	111,605	-
На 31 декабря 2022 г.	8,986,203	110,814	215,755	9,312,772

<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 г.	47,052	13,166	111,195	171,413
Новые созданные или приобретенные активы	21,643	-	-	21,643
Активы, которые были погашены	(4,122)	(941)	(26,532)	(31,595)
Переводы в Этап 1	31,868	(8,027)	(23,841)	-
Переводы в Этап 2	(2,018)	6,922	(4,904)	-
Переводы в Этап 3	(3,122)	(2,750)	5,872	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(30,735)	(675)	22,718	(8,692)
Чистая переоценка резерва под убытки	(18,187)	(335)	4,948	(13,574)
На 31 декабря 2022 г.	42,379	7,360	89,456	139,195

(в миллионах узбекских сум)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ в отношении кредитов, выданных государственным компаниям, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлен ниже:

<i>Государственные компании</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	23,990,065	1,970,278	11,328	25,971,671
Новые созданные или приобретенные активы	7,618,857	-	-	7,618,857
Активы, которые были погашены	(5,449,730)	(520,992)	(84,995)	(6,055,717)
Переводы в Этап 1	908,367	(908,367)	-	-
Переводы в Этап 2	(791)	791	-	-
Переводы в Этап 3	(24,090)	(178,854)	202,944	-
Восстановление	-	-	84,921	84,921
Курсовые разницы	318,895	-	(1,830)	317,065
На 31 декабря 2021 г.	27,361,573	362,856	212,368	27,936,797

<i>Государственные компании</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	1,081,062	256,569	6,423	1,344,054
Новые созданные или приобретенные активы	288,723	-	-	288,723
Активы, которые были погашены	(89,090)	(37,758)	(11)	(126,859)
Переводы в Этап 1	135,211	(135,211)	-	-
Переводы в Этап 2	(3)	3	-	-
Переводы в Этап 3	(913)	64,516	(63,603)	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(29,026)	4	20,820	(8,202)
Чистая переоценка резерва под убытки	19,033	(21,157)	(789)	(2,913)
Восстановление	-	-	84,921	84,921
Курсовые разницы	14,195	-	(205)	13,990
На 31 декабря 2021 г.	1,419,192	126,966	47,556	1,593,714

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ в отношении кредитов, выданных частным компаниям, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлен ниже:

<i>Частные компании</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	20,609,126	2,218,394	1,877,044	24,704,564
Новые созданные или приобретенные активы	12,586,811	-	-	12,586,811
Активы, которые были погашены	(4,660,195)	(498,888)	(174,143)	(5,333,226)
Переводы в Этап 1	1,132,312	(726,199)	(406,113)	-
Переводы в Этап 2	(1,214,882)	1,499,484	(284,602)	-
Переводы в Этап 3	(1,196,154)	(642,316)	1,838,470	-
Курсовые разницы	215,551	42,220	31,397	289,168
На 31 декабря 2021 г.	27,472,569	1,892,695	2,882,053	32,247,317

(в миллионах узбекских сум)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Частные компании</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	493,450	250,022	520,811	1,264,283
Новые созданные или приобретенные активы	319,379	-	-	319,379
Активы, которые были погашены	(27,034)	(29,131)	(62,571)	(118,736)
Переводы в Этап 1	128,037	(71,054)	(56,983)	-
Переводы в Этап 2	(72,885)	110,929	(38,044)	-
Переводы в Этап 3	(49,302)	(107,990)	157,292	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(102,966)	200,097	481,187	578,318
Чистая переоценка резерва под убытки	128,168	(8,286)	100,496	220,378
Курсовые разницы	5,539	2,106	3,291	10,936
На 31 декабря 2021 г.	822,386	346,693	1,105,479	2,274,558

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ в отношении кредитов, выданных государственным и местным органам власти, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлен ниже:

<i>Государственные и местные органы власти</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	9,034,437	125,821	-	9,160,258
Новые созданные или приобретенные активы	641,637	-	-	641,637
Активы, которые были погашены	(772,469)	(125,821)	-	(898,290)
Курсовые разницы	90,580	-	-	90,580
На 31 декабря 2021 г.	8,994,185	-	-	8,994,185

<i>Государственные и местные органы власти</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	143,367	1,622	-	144,989
Новые созданные или приобретенные активы	31,175	-	-	31,175
Активы, которые были погашены	(2,562)	(1,622)	-	(4,184)
Чистая переоценка резерва под убытки	11,383	-	-	11,383
Курсовые разницы	2,147	-	-	2,147
На 31 декабря 2021 г.	185,510	-	-	185,510

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ в отношении инвестиций в финансовую аренду за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлен ниже:

<i>Брутто-инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	887,302	-	-	887,302
Активы, которые были погашены	(89,213)	-	-	(89,213)
Курсовые разницы	31,048	-	-	31,048
На 31 декабря 2021 г.	829,137	-	-	829,137

(в миллионах узбекских сум)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Брутто-инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	36,120	-	-	36,120
Активы, которые были погашены	(216)	-	-	(216)
Чистая переоценка резерва под убытки	342	-	-	342
Курсовые разницы	1,244	-	-	1,244
На 31 декабря 2021 г.	37,490	-	-	37,490

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ в отношении кредитов, выданных небанковским финансовым учреждениям, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлен ниже:

<i>Небанковские финансовые учреждения</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	122,076	-	-	122,076
Новые созданные или приобретенные активы	91,000	-	-	91,000
Активы, которые были погашены	(71,807)	-	-	(71,807)
Курсовые разницы	-	-	-	-
На 31 декабря 2021 г.	141,269	-	-	141,269

<i>Небанковские финансовые учреждения</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	2,691	-	-	2,691
Новые созданные или приобретенные активы	4,055	-	-	4,055
Активы, которые были погашены	(226)	-	-	(226)
Чистая переоценка резерва под убытки	(2,029)	-	-	(2,029)
На 31 декабря 2021 г.	4,491	-	-	4,491

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ в отношении кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлен ниже:

<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	5,063,147	297,907	277,918	5,638,972
Новые созданные или приобретенные активы	2,107,950	-	-	2,107,950
Активы, которые были погашены	(1,398,813)	(98,207)	(41,756)	(1,538,776)
Переводы в Этап 1	258,491	(125,959)	(132,532)	-
Переводы в Этап 2	(122,106)	143,545	(21,439)	-
Переводы в Этап 3	(131,605)	(68,105)	199,710	-
На 31 декабря 2021 г.	5,777,064	149,181	281,901	6,208,146

(в миллионах узбекских сум)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	60,766	42,045	114,220	217,031
Новые созданные или приобретенные активы	24,784	-	-	24,784
Активы, которые были погашены	(6,240)	(15,148)	(26,426)	(47,814)
Переводы в Этап 1	56,980	(14,595)	(42,385)	-
Переводы в Этап 2	(3,307)	10,227	(6,920)	-
Переводы в Этап 3	(10,618)	(8,998)	19,616	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(54,328)	944	53,159	(225)
Чистая переоценка резерва под убытки	(20,985)	(1,309)	(69)	(22,363)
На 31 декабря 2021 г.	47,052	13,166	111,195	171,413

В течение 2022 года Группа признала убыток по кредитам с процентными ставками ниже рыночных в общей сумме 123,951 сум (2021 год: 110,930 сум).

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Сумма и тип требуемого залога зависят от оценки кредитного риска контрагента. Реализуются руководящие принципы в отношении приемлемости типов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- для коммерческого кредита сборы за недвижимость, гарантии третьих лиц, транспортные средства и денежные депозиты;
- для розничного кредитования ипотеки на жилую недвижимость и транспортные средства;
- для аккредитивов и гарантий депозиты наличными.

Группа также получает гарантии от Правительства Республики Узбекистан по кредитам организациям, связанным с государством.

Руководство отслеживает рыночную стоимость обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением и отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под обесценение кредитов.

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

	<i>2022 г.</i>	<i>2021 г.</i>
Частные компании	3,447,396	1,095,125
Кредиты, предоставленные физическим лицам	223,738	110,175
Государственные компании	323,458	101,481
	3,994,592	1,306,781

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 годов, Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем взыскания залогового обеспечения или путем обращения к другим средствам обеспечения, например, гарантиям. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов сумма таких активов составила 142,698 сум и 88,516 сум (Примечание 13) соответственно и была включена в состав прочих активов. Руководство Группы намерено продать данные активы в течение 12 месяцев через аукцион.

(в миллионах узбекских сум)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2022 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 42,423,572 сум, на долю которых приходится 45,7% валового кредитного портфеля (2021 год: 35,293,383 сум или 50%). По данным кредитам был создан оценочный резерв в размере 3,757,103 сум (2021 год: 1,638,535 сум).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов значительное количество кредитов было предоставлено компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Узбекистан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Кредиты преимущественно выдаются в следующих секторах экономики:

	2022 г.	2021 г.
Промышленное производство	31,784,718	23,915,705
Транспорт и связь	22,676,395	20,783,057
Физические лица	9,312,772	6,208,144
Государственные и бюджетные организации	7,690,167	8,343,640
Торговля и общественное питание	6,162,395	4,105,289
Туризм	5,382,704	2,972,142
Сельское хозяйство	3,167,799	3,562,076
Строительство	1,857,558	2,116,399
Жилищно-коммунальное хозяйство	748,057	381,408
Прочее	3,998,282	3,968,991
Итого кредиты клиентам	92,780,847	76,356,851
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(6,305,183)	(4,267,176)
Кредиты клиентам	86,475,664	72,089,675

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2022 г.	2021 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации	1,417,650	1,007,493
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(9,394)	(2,878)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,408,256	1,004,615
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Корпоративные акции	338,503	108,302
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	338,503	108,302
Инвестиционные ценные бумаги	1,746,759	1,112,917

Государственные облигации включают долговые ценные бумаги, выпущенные Центральным банком Республики Узбекистан в виде облигаций с нулевым купоном и Министерством финансов Республики Узбекистан с процентной ставкой 16% и 17% с первоначальным сроком погашения до года. К государственным облигациям также относятся еврооблигации, выпущенные Министерством финансов Республики Узбекистан, АО «Узбекнефтегаз» и самим АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» с процентной ставкой 4% - 5% и договорным сроком погашения от от 2 до 10 лет.

(в миллионах узбекских сум)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, включают в себя инвестиции в капитал следующих организаций:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
АО "Узметкомбинат"	149,329	7,715
АО "ҚДБ Банк Узбекистан"	77,444	26,144
АО "КЭИС "Узбекинвест"	67,035	47,036
АО "Узбекская республиканская валютная биржа"	28,152	119
АО "Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистана"	10,170	10,000
ООО "Sofy SA"	2,226	-
АО РСЛК "Qurilishmashlizing"	1,249	1,500
АО "Узбекистон почтаси"	-	10,000
Прочие	2,898	5,788
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	<u>338,503</u>	<u>108,302</u>

Все остатки по инвестиционным ценным бумагам относятся к Этапу 1. Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен ниже:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	1,007,493	438,736
Новые созданные или приобретенные активы	1,452,126	971,919
Погашен	(1,041,969)	(403,162)
На 31 декабря	<u>1,417,650</u>	<u>1,007,493</u>

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
ОКУ на 1 января	2,878	2,039
Новые созданные или приобретенные активы	6,516	839
Погашен	-	-
На 31 декабря	<u>9,394</u>	<u>2,878</u>

(в миллионах узбекских сум)

10. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств и активов в форме права пользования:

	<i>Здания и прочая недвижи- мость</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Мебель и принад- лежности</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2020 г.	417,610	263,031	1,302,715	24,395	2,007,751
Поступления	484	142,091	69,514	-	212,089
Приобретение дочерних компаний	34,270	650	-	-	34,920
Выбытие и списание	(19,152)	(66,405)	(32,786)	(5,313)	(123,656)
Выбытие дочерних компаний	(90,324)	(66,395)	(497,883)	(9,935)	(664,537)
Перевод между категориями	136,260	(148,439)	8,746	3,433	-
На 31 декабря 2021 г.	479,148	124,533	850,306	12,580	1,466,567
Поступления	101,396	49,712	403,403	5,187	559,698
Приобретение дочерних компаний	-	-	-	-	-
Выбытие и списание	(7,712)	(358)	(21,556)	(844)	(30,470)
Выбытие дочерних компаний (Примечание 33)	(91,255)	(80,002)	(112,089)	-	(283,346)
Перевод между категориями	31,314	(54,545)	(1,452)	24,683	-
На 31 декабря 2022 г.	512,891	39,340	1,118,612	41,606	1,712,449
	<i>Здания и прочая недвижи- мость</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Мебель и принад- лежности</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2020 г.	(220,336)	-	(389,810)	689	(609,457)
Начисленная амортизация	(18,490)	-	(131,518)	(1,398)	(151,406)
Выбытие и списание	4,277	-	20,584	92	24,953
Выбытие дочерних компаний	71,896	-	121,820	82	193,798
На 31 декабря 2021 г.	(162,653)	-	(378,924)	(535)	(542,112)
Начисленная амортизация	(16,522)	-	(141,095)	(4,842)	(162,459)
Перевод между категориями	-	-	19,973	(19,973)	-
Выбытие и списание	1,104	-	7,862	843	9,809
Выбытие дочерних компаний (Примечание 33)	21,564	-	33,405	-	54,969
На 31 декабря 2022 г.	(156,507)	-	(458,779)	(24,507)	(639,793)
Чистая балансовая стоимость					
На 31 декабря 2021 г.	316,495	124,533	471,382	12,045	924,455
На 31 декабря 2022 г.	356,384	39,340	659,833	17,099	1,072,656

(в миллионах узбекских сум)

11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Текущий налог на прибыль	877,487	275,470
Начисление/(уменьшение) отложенного налога- возникновение и уменьшение временных разниц	109,685	(24,097)
Расходы по налогу на прибыль	<u>987,172</u>	<u>251,373</u>

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

Группа подвержена определенным постоянным налоговым разницам в связи с необлагаемым налогом вычетом определенных расходов и некоторыми доходами, не подлежащими налогообложению для целей налогообложения.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммой, используемой для целей налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в основном связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также с временными разницками, возникающими в результате разницы между учетной и налоговой базами по отдельным активам.

Ставка налога на прибыль, применяемая к большинству доходов Группы, составляла 20% в 2022 и 2021 годах, соответственно (20% в 2022 и 2021 годах в Российской Федерации).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Прибыль до налогообложения	4,389,219	1,445,434
Законодательно установленная налоговая ставка	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке	877,844	289,087
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	134,792	7,386
Льготы по налогу на прибыль	(25,464)	(45,100)
Расходы по налогу на прибыль	<u>987,172</u>	<u>251,373</u>

(в миллионах узбекских сум)

11. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц		Возникновение и уменьшение временных разниц			
	На 1 января 2021 г.	В отчете о прибылях и убытках	На 31 декабря 2021 г.	В отчете о прибылях и убытках	Прочий совокупный доход	На 31 декабря 2022 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Кредиты клиентам	371,130	(99,737)	271,393	45,557	-	316,950
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	31,348	105,444	136,792	(9,590)	-	127,202
Основные средства	36,039	(11,505)	24,534	(2,715)	-	21,819
Прочие обязательства	21,338	16,316	37,654	(30,272)	-	7,382
Отложенный налоговый актив	459,855	10,518	470,373	2,980	-	473,353
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	30,798	30,798
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	30,707	(51,249)	(20,542)	23,560	-	3,018
Прочие заемные средства	24,322	89,899	114,221	(669)	-	113,552
Производные финансовые активы	23,834	(32,132)	(8,298)	26,775	-	18,477
Средства кредитных организаций	6,401	(6,401)	-	-	-	-
Прочие резервы и начисления	(22,580)	(13,696)	(36,276)	62,999	-	26,723
Отложенное налоговое обязательство	62,684	(13,579)	49,105	112,665	30,798	192,568
Чистый отложенный налоговый актив	397,171	24,097	421,268	(109,685)	(30,798)	280,785

12. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства

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

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	(3,190)	-	-	(3,190)
Средства в кредитных организациях	6	45,790	-	-	45,790
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(120,453)	1,855,462	390,704	2,125,713
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	6,516	-	-	6,516
Прочие финансовые активы	13	(4,631)	-	-	(4,631)
Финансовые гарантии	21	42,080	-	-	42,080
Обязательства по предоставлению кредитов	21	30,327	-	-	30,327
Аккредитивы	21	(32,357)	-	-	(32,357)
Итого расходы по кредитным убыткам		(35,918)	1,855,462	390,704	2,210,248

(в миллионах узбекских сум)

12. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 697	-	-	4 697
Средства в кредитных организациях	6	12 662	-	-	12 662
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	675 544	(303 996)	773 222	1 144 770
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	839	-	-	839
Прочие финансовые активы	15	16 632	(632)	(14 653)	1 347
Финансовые гарантии	30	18 253	-	-	18 253
Обязательства по предоставлению кредитов	30	36 799	-	-	36 799
Аккредитивы	30	22 161	-	-	22 161
Итого расходы по кредитным убыткам		787 587	(304 628)	758 569	1 241 528

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2022 г.</i>	<i>2021 г.</i>
Прочие финансовые активы		
Торговая дебиторская задолженность	86,080	134,831
Дебиторская задолженность, возникшая в результате судебных разбирательств	3,793	3,171
	89,873	138,002
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(13,400)	(18,031)
Итого прочие финансовые активы	76,473	119,971
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за товары и услуги	199,563	142,602
Активы, изъятые в результате взыскания	142,698	88,516
Товарно-материальные запасы	19,070	39,206
Налоговые расчеты	1,534	-
Прочее имущество	-	38,781
Прочие нефинансовые активы	45,234	77,869
	408,099	386,974
За вычетом резерва под обесценение	(99,461)	(35,008)
Итого прочие нефинансовые активы	308,638	351,966
Прочие активы	385,110	471,937

(в миллионах узбекских сум)

13. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 г.	18,031	-	-	18,031
Расходы по ОКУ	(4,631)	-	-	(4,631)
На 31 декабря 2022 г.	13,400	-	-	13,400

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2021 г.	1,399	632	14,653	16,684
Расходы по ОКУ	16,632	(632)	(14,653)	1,347
На 31 декабря 2021 г.	18,031	-	-	18,031

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2022 г.	2021 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность	97,363	120,538
Задолженность сотрудникам	29,570	17,232
Итого прочие финансовые обязательства	126,933	137,770
Прочие нефинансовые обязательства:		
Условные обязательства по судебным разбирательствам	21,398	17,991
Полученные авансовые платежи	3,991	3,901
Прочие налоги к оплате	-	8,631
Прочие	2,058	5,877
Итого прочие нефинансовые обязательства	27,448	36,400
Резерв по обстоятельствам кредитного характера и финансовым гарантиям (Примечание 21)	193,104	153,054
Итого прочие обязательства	347,485	327,224

14. Задолженность перед ЦБ РУ

Задолженность перед ЦБ РУ включает в себя следующие позиции:

	2022 г.	2021 г.
Корреспондентские счета ЦБ РУ	725,946	708,828
Итого задолженность перед ЦБ РУ	725,946	708,828

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2022 г.	2021 г.
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	9,913,665	588,366
Корреспондентские счета других банков	6,573,927	2,494,962
Итого средства банков	16,487,592	3,083,328

По состоянию на 31 декабря 2022 г. срочные депозиты включали 7,857,822 сум депозитов от одной иностранной финансовой организации со сроком погашения в 2024 году (2021 год – ноль).

(в миллионах узбекских сум)

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Текущие счета	27,233,551	12,058,967
Срочные депозиты	11,718,301	10,184,584
Средства клиентов	<u>38,951,852</u>	<u>22,243,551</u>

В состав срочных депозитов включены депозиты, размещенные Министерством финансов Республики Узбекистан в сумме 3,229,463 сум (2021 год: 1,183,045 сум), направленные на финансирование ипотечных кредитов физическим лицам. Средства были предоставлены по процентной ставке 13% со сроком погашения 20 лет.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов депозиты клиентов в сумме 24,499,111 сум и 11,630,453 сум (60% и 52,3% от общей суммы депозитов клиентов), соответственно, были получены от 10 клиентов, что представляет собой значительную концентрацию.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Государственные и бюджетные организации	20,333,573	10,892,077
Частные компании	10,337,874	5,744,239
Физические лица	8,165,501	5,553,551
Прочие	114,904	53,685
Средства клиентов	<u>38,951,852</u>	<u>22,243,551</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Финансовый сектор	14,134,247	114,520
Физические лица	8,165,501	5,764,883
Государственные и общественные организации	6,237,559	5,807,825
Промышленное производство	4,742,325	5,811,867
Транспорт и связь	2,653,030	1,906,697
Торговля и общественное питание	560,712	938,272
Строительство	544,996	459,019
Сельское хозяйство	101,291	202,881
Прочее	1,812,191	1,237,588
Средства клиентов	<u>38,951,852</u>	<u>22,243,551</u>

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Евробонды	3,404,906	3,285,339
Депозитные сертификаты	4,407	49,161
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>3,409,313</u>	<u>3,334,500</u>

В октябре 2020 года Группа выпустила еврооблигации на Лондонской фондовой бирже общей номинальной стоимостью 300,000,000 долларов США (3,404,906 сум) с годовой процентной ставкой 4,85% и сроком погашения в октябре 2025 года.

(в миллионах узбекских сум)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги не предусматривают финансовых ковенантов, за исключением еврооблигаций, которые предусматривают, что Группа должна соблюдать определенные финансовые ковенанты, несоблюдение которых может дать кредитору право требовать погашения. По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа соблюдала соответствующие финансовые ковенанты по еврооблигациям.

18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Эксимбанк Китая	10,439,226	11,149,236
Государственный банк развития Китая	8,215,128	8,704,599
Министерство Финансов Республики Узбекистан	5,072,262	4,683,455
Газпромбанк (АО)	3,972,689	106,470
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	3,007,179	3,467,706
ООО "Международные проекты развития"	2,340,949	-
Фонд Шелкового пути	2,297,440	2,420,575
Credit Suisse AG	2,114,922	1,223,872
Deutsche Bank AG	1,272,281	1,475,310
Natixis Bank	1,265,612	1,671,881
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	853,807	1,145,244
Landesbank Baden-Wuerttemberg	584,572	595,009
Эксимбанк Кореи	416,745	656,938
Commerzbank AG	238,516	170,129
Исламский банк развития	195,183	753,761
Vaobab Securities Limited	192,257	288,321
Европейский банк реконструкции и развития	128,099	380,527
Азиатский банк инфраструктурных инвестиций	124,413	-
КЕВ Hana Bank	123,108	147,905
Фонд поддержки молодежного предпринимательства	113,025	43,192
Агентство продвижения экспорта при Министерстве инвестиций и внешней торговли Республики Узбекистан	87,034	31,580
Raiffeisen Bank International AG	71,270	91,023
Эксимбанк Турции	66,125	81,335
Государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ"*	-	2,381,773
Банк ВТБ (Европа)*	-	1,416,630
АО Росэксимбанк*	-	184,330
Прочие	94,937	105,677
Прочие заемные средства	<u>43,286,779</u>	<u>43,376,477</u>

Группа заключила новое кредитное соглашение с Эксимбанком Кореи в апреле 2022 года на общую сумму 150,000,000 долларов США на финансирование импорта товаров корейского происхождения или производства услуг, оказываемых корейской стороной. Сумма выборки в 2022 году составила 15,301,362 долларов США (эквивалент 166,852 сум).

В соответствии с кредитным договором, заключенным с Эксимбанком Китая в августе 2021 года, Группа получила средства на общую сумму 44,392,041 долларах США (эквивалент 498,321 сум).

Группа заключила новое кредитное соглашение с Фондом Реконструкции и Развития Республики Узбекистан (ФРРУ) в июне 2022 года на общую сумму 303,423 сум. Срок погашения кредита установлен на июнь 2029 года с льготным периодом 3 года. Кредит предоставляется для развития сектора услуг в соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан № ПП-212 от 19 апреля 2022 года. Сумма выборки в 2022 году составила 41,017 сум. На основании кредитного договора, заключенного в августе 2021 года, Группа получила кредит в размере 114,680 сум.

На основе кредитного договора с Фондом поддержки молодежного предпринимательства при Министерстве инвестиций и внешней торговли Республики Узбекистан на реализацию проектов молодых предпринимателей и инвестиционных проектов молодежи «Молодежных индустриально-предпринимательских зонах», заключенного в мае 2021 года, общая сумма взятых на конец года обязательств Группой составила 58,737 сум, из которых 15,342 сум выражены в долларах США.

В апреле 2022 года Группа заключила новый контракт с АО «Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистана» с льготным периодом 5 лет. В 2022 году Группа получила 40,871 сум.

(в миллионах узбекских сум)

18. Прочие заемные средства (продолжение)

В 2022 году Группа заключила несколько договоров с Министерством финансов Республики Узбекистан и получила 292,262 сум до 2023 года и 40,026 сум до 2029 года. Вдобавок к этому, Группа получила сумму в размере 789,175 сум на основании договоров, подписанных ранее в ноябре 2021 года. В соответствии с кредитными соглашениями, заключенными с Министерством финансов Республики Узбекистан в лице Международного банка реконструкции и развития в 2021 и 2020 годах Группа сделала выборку в размере 6,771,150 долларов США (эквивалент 74,445 сум) и 17,505 сум.

На основании договора, подписанного в декабре 2021 года с Государственным банком развития Китая, Группа получила средства в размере 14,340,500 долларов США (эквивалент 160,978 сум). Срок погашения кредита установлен на декабрь 2031 года с льготным периодом 3 года.

В соответствии с соглашением, заключенным с Агентством продвижения экспорта при Министерстве инвестиций и внешней торговли Республики Узбекистан в 2021 году, Группа получила кредит в размере 9,030,000 долларов США (эквивалент 100,589 сум). Средства были предоставлены для рефинансирования в виде кредита, не превышающего 1,000,000 долларов США на одного клиента, со сроком погашения один год.

На основании договора, подписанного с Landesbank Baden-Wuerttemberg в июле 2021 года, Группа произвела выборку в размере 7,927,644 евро (эквивалент 94,829 сум).

В соответствии с кредитным соглашением, заключенным с Азиатским банком инфраструктурных инвестиций в декабре 2021 года, Группа получила средства в размере 10,961,833 долларов США (эквивалент 123,669 сум).

Группа подписала новый кредитный договор с Credit Suisse AG в сентябре 2022 года на общую сумму 100,000,000 евро. Кредит должен быть погашен в сентябре 2025 года с льготным периодом полтора года.

Группа заключила новые кредитные соглашения с Commerzbank AG в апреле-мае 2022 года и июне 2022 года с максимальными суммами до 27,860,000 евро и 9,535,000 евро соответственно. Первый кредит должен быть погашен в сентябре 2032 года с льготным периодом 2 года. Срок погашения второго кредита установлен на февраль 2027 года с льготным периодом 18 месяцев. Группа произвела общую выборку в размере 9,760,671 евро (эквивалент 116,755 сум).

Кроме вышеупомянутых сборов Группа получила средства в размере 1,200,000 евро (эквивалент 13,272 сум) и 200,000 долларов США (эквивалент 2,233 сум) от Европейского банка реконструкции и развития. Кроме того, Группа получила средства в размере 19,934,436 йен (эквивалент 1,663 сум) от Sumitomo Mitsui Banking Corporation и 11,878,266 евро (эквивалент 128,975 сум) от Natixis Bank.

В 2022 году Группа погасила кредиты на общую сумму 23,068,072 сум по кредитным договорам с Эксимбанком Китая, Эксимбанком Турции, Эксимбанком Кореи, Центральным банком Республики Узбекистан (ЦБ РУ), Фондом Реконструкции и Развития Республики Узбекистан (ФРРУ), Кашкадарьинским областным хокимиятом, Waobab Securities Limited, Фондом обеспечения и процветания Ташкентской области, Фондом развития детского спорта, Министерством финансов Республики Узбекистан, Исламским банком развития, Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР), Государственным банком развития Китая, Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Агентством продвижения экспорта при Министерстве инвестиций и внешней торговли Республики Узбекистан, Raiffeisen Bank International AG, Natixis Bank, Landesbank Baden-Wuerttemberg, KEB Hana Bank, Instituto de Credito Oficial, Deutsche Bank AG, Commerzbank AG и Азиатским банком инфраструктурных инвестиций.

Вышеупомянутая сумма включает полностью погашенные средства Эксимбанку Кореи в размере 21,919,575 долларов США (эквивалент 243,604 сум), ЦБ РУ в размере 42,521 сум, ФРРУ в размере 207,354 сум и 7,669,486 долларов США (эквивалент 83,793 сум), Фонду поддержки молодежного предпринимательства в размере 4,621 сум, Кашкадарьинскому областному хокимияту в размере 244 сум, Waobab Securities Limited в размере 95,376 сум, Фонду обеспечения и процветания Ташкентской области в размере 177 сум, Фонду развития детского спорта в размере 534 сум, ЕБРР в размере 169,034 сум, Deutsche Bank AG в размере 8,096,712 евро (эквивалент 93,422 сум), в результате чего сальдо на конец года было равно нулю.

* За отчетный период отдельными кредиторами Группы в соответствии с условиями соответствующих кредитных соглашений была осуществлена уступка прав по причитающимся им платежам, вызванных ограничительными мерами, наложенными на кредиторов со стороны США, ЕС или любыми региональными, национальными или международными органами, в частности:

- АО Росэксимбанк и Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» к ООО «Международные проекты развития»;
- Банк ВТБ (Европа) к "Oesterreichische Kontrollbank AG".

Группе удалось полностью погасить все свои обязательства перед Oesterreichische Kontrollbank AG.

(в миллионах узбекских сум)

18. Прочие заемные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа не соблюдала финансовый ковенант коэффициента просроченной задолженности по кредитному соглашению с Фондом Шелкового Пути. 29 июня 2022 года Группа заключила договор о внесении изменений с Фондом Шелкового Пути в связи с нарушением вышеуказанного ковенанта, в соответствии с которым нарушение не будет приниматься во внимание до января 2024 года.

19. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Международный банк реконструкции и развития	987,631	957,528
Министерство финансов Республики Узбекистан	361,055	361,055
Азиатский банк развития	299,516	293,904
Субординированные займы	<u>1,648,202</u>	<u>1,612,487</u>

20. Собственный капитал

На собрании акционеров в 2022 году Группа объявила дивиденды в размере 512,178 сум (42 сум на акцию) и 1,813,143 сум (143 сум на акцию) за 2020 и 2021 годы по простым акциям. 2,209,055 сум объявленных дивидендов были капитализированы в уставный капитал пропорционально размеру доли акционеров. Группа уплатила оставшиеся 116,266 сум в качестве налога на капитализацию дивидендов.

На собрании акционеров в июне 2022 года Группа объявила о выплате дивидендов за 2021 год в размере 58,143 сум по простым акциям.

В течение 2022 года на основании Постановления Президента Республики Узбекистан от 18 марта 2022 года №ПП-168 Группа передала ООО «Единый республиканский процессинговый центр», его дочернюю компанию и эмиссионные ценные бумаги Агентству по управлению государственными активами. Кроме того, в соответствии с тем же постановлением Группа урегулировала в 2021 году передачу ООО «Tashkent Palace New», другой дочерней компании, в связи с уменьшением Уставного капитала. В результате данных операций Группа уменьшила Уставный капитал на сумму 68,121 сум на основании настоящего постановления. Разница между балансовой стоимостью и суммой передачи ООО «Единый республиканский процессинговый центр» была признана как уменьшение нераспределенной прибыли (см. Примечание 33).

Прочие резервы

Прочий резерв представляет собой курсовую разницу, возникающую в результате перевода финансовой отчетности иностранной дочерней компании «Азия Инвест Банк» (АО).

21. Договорные и условные обязательства

Операционная среда

Узбекистан продолжает экономические реформы и развитие своей правовой, налоговой и нормативной базы в соответствии с требованиями рыночной экономики. Будущая стабильность экономики Узбекистана в значительной степени зависит от этих реформ и событий, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принимаемых правительством.

Руководство Группы следит за развитием событий в текущих условиях и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в текущих условиях.

Влияние внутривнутриполитических и геополитических событий в мире

В феврале 2022 года из-за конфликта между Российской Федерацией и Украиной были объявлены многочисленные санкции против Российской Федерации со стороны большинства западных стран. Эти санкции призваны оказать негативное экономическое воздействие на Российскую Федерацию. В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается значительный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное обесценение узбекского сума по отношению к рублю, доллару США и евро. 18 марта 2022 года Центральный банк Республики Узбекистан принял решение о повышении ставки рефинансирования до 17% годовых, а затем 22 июля 2022 года ставка рефинансирования была снижена до 15% годовых.

(в миллионах узбекских сум)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Влияние внутривнутриполитических и геополитических событий в мире (продолжение)

Руководство Группы контролировало и продолжает следить за текущими изменениями экономической и политической ситуации и принимать необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в текущих обстоятельствах.

В целях управления страновым риском Банк регулярно отслеживает и контролирует операции с контрагентами в установленных лимитах. Банк продолжает оценивать влияние этих событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Группа также отслеживает деятельность своей российской дочерней компании – «Азия Инвест Банк» (АО) на предмет любых операций с финансовыми учреждениями и организациями, в отношении которых были применены санкции. Последствия конфликта между Россией и Украиной не явились существенными препятствиями для деятельности «Азия Инвест Банк» (АО) в 2022 году, и в течение данного периода «Азия Инвест Банк» (АО) оставалось прибыльным.

По состоянию на 31 декабря 2022 года совокупные активы «Азия Инвест Банк» (АО), крупнейшей дочерней компании Банка, расположенной в Российской Федерации, составляли 3,6% от совокупных активов Группы. В течение отчетного периода к «Азия Инвест Банк» (АО) не применялись какие-либо санкции, а также на операции между Банком и «Азия Инвест Банк» (АО) не были установлены внешние ограничения.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа подвергается судебным искам и жалобам. К 2022 году Группа имеет судебные дела с АО «Узинтеримпэкс» и АО «Узмарказимпэкс» на суммы 550,000 долларов США и 1,100,000 долларов США соответственно (эквивалент 6,174 сум и 12,348 сум). Дела были полностью удовлетворены судом. Таким образом, существует высокая вероятность того, что Группа погасит эти условные обязательства. Руководство считает, что окончательная ответственность, вытекающая из таких действий или претензий, не окажет существенного неблагоприятного воздействия на финансовое состояние или результаты будущей деятельности Группы.

Налогообложение

В настоящее время в Узбекистане действует ряд законов, касающихся различных налогов, взимаемых как государственными, так и региональными государственными органами. Имплементационные правила часто неясны или отсутствуют, и было создано несколько прецедентов. Часто различные мнения относительно толкования законодательства существуют как между правительственными министерствами и организациями, так и внутри них (например, Государственный налоговый комитет и его различные инспекции), что создает неопределенность и конфликтные зоны. Налоговые декларации, а также другие области соблюдения законодательства (например, вопросы таможенного и валютного контроля) подлежат рассмотрению и расследованию рядом органов, которые по закону уполномочены налагать чрезвычайно серьезные штрафы, пени и проценты. Эти факты создают налоговые риски в Узбекистане значительно более значительные, чем обычно встречаются в странах с более развитой налоговой системой. Руководство считает, что Группа в значительной степени соблюдает налоговое законодательство, влияющее на ее деятельность. Однако сохраняется риск того, что соответствующие органы могут занять различные позиции в отношении вопросов толкования.

По состоянию на 31 декабря 2022 года руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является надлежащей и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут устойчивыми.

В ходе своей обычной деятельности Группа использует финансовые инструменты с внебалансовым риском для удовлетворения потребностей своих клиентов. Эти инструменты, сопряженные с различной степенью кредитного риска, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа применяет ту же политику кредитного контроля и управления при принятии забалансовых обязательств, что и при балансовых операциях.

Сумма, взвешенная с учетом риска, рассчитывается посредством применения коэффициента кредитной конверсии и весового коэффициента риска контрагента в соответствии с принципами, предусмотренными Базельским комитетом по банковскому надзору.

(в миллионах узбекских сум)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2022 г.	2021 г.
Прочие договорные обязательства		
Обязательства по предоставлению кредитов	7,130,144	5,926,392
Аккредитивы	2,771,414	4,385,071
Гарантии	1,775,335	1,374,355
	11,676,893	11,685,817
Прочие договорные обязательства		
Гарантии исполнения обязательств	524,730	285,294
	524,730	285,294
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	12,201,623	11,971,112
Оценочные резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(193,104)	(153,054)
Денежное обеспечение	(1,383,807)	(1,161,704)

Все остатки договорных и условных обязательств распределяются на Этап 1. Ниже представлен анализ изменений в резервах ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря:

Обязательства по предоставлению кредитов	2022 г.	2021 г.
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	47,945	11,146
Новые обязательства	72,741	46,103
Уплаченные суммы	(43,795)	(11,146)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1,381	1,841
На 31 декабря	78,272	47,945

Аккредитивы	2022 г.	2021 г.
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	46,308	24,147
Новые обязательства	13,140	35,157
Уплаченные суммы	(39,327)	(20,833)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(6,170)	7,837
На 31 декабря	13,951	46,308

Финансовые гарантии	2022 г.	2021 г.
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	58,801	40,548
Новые обязательства	62,169	18,329
Уплаченные суммы	(19,746)	(959)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(343)	883
На 31 декабря	100,881	58,801

Обязательства по предоставлению кредитов включают 1,987,631 сум (2021 год: 3,444,071 сум) обязательств, которые подлежат погашению только после получения соответствующих средств от Фонда реконструкции и развития Республики Узбекистан и иностранных банков.

Аккредитивы включали обязательства в размере 225,399 сум или 8% (2021 год: 1,876,646 сум или 43%), где Группа выступала в качестве агента, не неся риска.

(в миллионах узбекских сум)

22. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	2022 г.	2021 г.
Кредиты клиентам	6,914,573	5,168,704
Эквиваленты денежных средств	1,182,427	45,571
Средства в кредитных организациях	483,641	127,880
Инвестиционные ценные бумаги	128,601	95,644
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	8,709,242	5,437,799
Финансовая аренда	5,089	5,293
Прочая процентная выручка	5,089	5,293
Итого процентная выручка	8,714,331	5,443,092
Прочие заемные средства	(1,608,678)	(1,238,630)
Средства клиентов	(1,145,437)	(662,335)
Средства кредитных организаций	(497,096)	(28,686)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(167,509)	(159,129)
Субординированные займы	(32,132)	(36,152)
Задолженность перед ЦБ РУ	-	(13,907)
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	(3,450,852)	(2,138,839)
Чистые процентные доходы	5,263,479	3,304,253

23. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2022 г.	2021 г.
Расчетные операции	216,749	187,464
Операции с иностранной валютой	114,769	51,949
Кассовые операции	93,478	66,798
Операции с пластиковыми картами	46,769	33,890
Гарантии и аккредитивы	45,099	42,617
Расчетные операции по иностранным переводам	4,390	11,786
Прочее	64,216	28,280
Комиссионные доходы	585,470	422,783
Операции с пластиковыми картами	43,547	29,037
Расчетные расходы	43,399	27,484
Услуги инкассации	18,437	12,299
Конверсионные расходы	11,663	7,330
Прочее	39,650	4,341
Комиссионные расходы	156,696	80,491
Чистые комиссионные доходы	428,774	342,292

(в миллионах узбекских сум)

24. Прочие доходы

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Прибыль от продажи основных средств	28,389	92,986
Прибыль от продажи дочерних предприятий	19,746	19,651
Штрафы, пени и неустойки	9,570	683
Доход от аренды	5,684	1,647
Прочее	10,605	5,967
Итого прочие доходы	<u>73,995</u>	<u>120,934</u>

25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Заработная плата и премии	747,264	633,149
Отчисления на социальное обеспечение	76,572	66,011
Расходы на персонал	<u>823,836</u>	<u>699,160</u>
Износ и амортизация	147,277	116,025
Юридические и консультационные услуги	95,660	66,791
Техническое обслуживание основных средств	78,485	53,956
Охранные услуги	75,543	58,681
Членские взносы	66,697	42,234
Благотворительность	47,640	34,132
Операционные налоги	37,745	31,566
Офисные принадлежности	26,520	18,361
Содержание и аренда помещений	24,176	24,684
Услуги связи	11,350	11,939
Командировочные и сопутствующие расходы	5,081	1,281
Штрафные санкции	4,470	2,701
Транспортные расходы	2,162	3,153
Прочее	51,289	35,660
Прочие операционные расходы	<u>674,095</u>	<u>501,165</u>
Итого операционные расходы	<u>1,497,931</u>	<u>1,200,325</u>

26. Доходы от небанковской деятельности

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Информационные технологии	110,655	315,610
Производство	25,212	-
Услуга	9,131	756
Текстиль	-	5,269
Управление активами	-	8,337
Прочее	-	8,961
Доходы от небанковской деятельности	<u>144,998</u>	<u>338,933</u>

(в миллионах узбекских сум)

27. Себестоимость продаж от небанковской деятельности

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Себестоимость продаж	33,318	74,678
Износ и амортизация	15,258	35,381
Расходы на персонал	8,833	14,869
Себестоимость продаж от небанковской деятельности	<u>57,409</u>	<u>124,928</u>

28. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

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

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Группы. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки рисков и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

(в миллионах узбекских сум)

28. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально высшее руководство определяет необходимость создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Ежеквартально Наблюдательный совет получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

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

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Группы, на котором обсуждается поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

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

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

(в миллионах узбекских сум)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Оценка обесценения

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

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

(в миллионах узбекских сум)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа объединяет предоставленные ею кредиты на Этап 1, Этап 2, Этап 3 и ПСКО, как описано ниже:

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

Определение дефолта и выздоровления

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

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

- ▶ реструктуризация кредита с категорией «дефолт»;
- ▶ рейтинг по умолчанию;
- ▶ мораторий на удовлетворение требований кредиторов;
- ▶ реализация мер по финансовому оздоровлению / или предотвращению банкротства (реорганизации);
- ▶ отзыв лицензии на осуществление деятельности.

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

Процесс оценки вероятности дефолта

Департамент по управлению рисками Группы оценивает PD по портфелю, разделенному на его ключевые сегменты. Процесс оценки включает информацию о платежном поведении и, где это целесообразно, также использует информацию от международных внешних рейтинговых агентств. PD, включающие прогнозную информацию и классификацию рисков по стадиям МСФО 9, назначаются для каждого сегмента PD. Это повторяется для каждого экономического сценария по мере необходимости.

(в миллионах узбекских сум)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Уровень внутреннего рейтинга	Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)	Описание уровня внутреннего рейтинга
1	AA+ до AAA AA	Высокий рейтинг
2	A+ до AA- A- BBB+ BBB BBB- BB+	Стандартный рейтинг
3	BB- до BB B- до B+ CCC CCC-	Рейтинг ниже стандартного
4-5	D	Обесцененные

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Группа оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Группа определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Группы каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО 9.

Уровень потерь при дефолте

В случае коммерческого кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере один раз в три месяца менеджерами по работе с клиентами и пересматривается и утверждается департаментом по управлению рисками Группы.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Группа объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

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

(в миллионах узбекских сум)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

Чтобы определить, подлежит ли инструмент или портфель инструментов 12-месячным ОКУ или ОКУ за весь срок, Группа оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Группа считает, что подверженность кредитному риску значительно возросла, используя следующие критерии:

- ▶ основная сумма и/или проценты по финансовым активам просрочены на 31-90 дней;
- ▶ реструктуризация кредитов «потенциально безнадежный долг»;
- ▶ внешний рейтинг снижается на 3 ступени.

Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. В некоторых случаях Группа также может рассматривать события, приведенные в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- ▶ активы Этапа 3, балансовая стоимость которых составляют выше 200 000 сум.

Для других классов активов Группа рассчитывает ожидаемые кредитные убытки на коллективной основе.

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

- ▶ уровень инфляции.

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.

Кредитное качество по классам финансовых активов

В Группе была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по кредиту. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвилл, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации отношения Группы и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Наиболее важными критериями являются финансовое положение и вид деятельности заемщика. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

Скоринговая оценка, основанная на параметрах заемщика, является одним из основных факторов в процессе принятия решения по кредитам.

(в миллионах узбекских сум)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер кредита. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долговой нагрузки на заемщика.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch Ratings, Standard & Poor's и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже BВВ относятся к спекулятивному уровню.

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

31 декабря 2022 г.	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	Этап 1 5	9,072,568	13,933,888	27,032	-	23,033,488
Средства в кредитных организациях	Этап 1 6	34,089	1,653,284	4,841,340	-	6,528,713
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	8	-	-	-	-	-
- Государственные компании	Этап 1 Этап 2 Этап 3	27,007,203 - -	5,135,515 751,148 -	236,121 - 14,660	- - 132,611	32,378,839 751,148 147,271
- Частные компании	Этап 1 Этап 2 Этап 3	20,524,333 - -	7,294,538 6,086,675 -	103,155 105,326 428,268	- - 1,287,633	27,922,027 6,192,001 1,715,901
- Государственные и местные органы власти	Этап 1 Этап 2 Этап 3	7,740,717 - -	106,242 - -	- - 947	- - 3,614	7,846,958 - 4,561
- Брутто-инвестиции в финансовую аренду	Этап 1 Этап 2 Этап 3	202,491 - -	- - -	- - -	- - -	202,491 - -
- Небанковские финансовые учреждения	Этап 1 Этап 2 Этап 3	131,200 - -	9,697 - -	- - -	- - -	140,897 - -
- Физические лица	Этап 1 Этап 2 Этап 3	8,839,797 - -	100,318 101,811 -	3,702 1,643 29,333	- - 96,966	8,943,817 103,454 126,299
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	10	-	-	-	-	-
- оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	-	1,408,256	-	-	1,408,256
Прочие финансовые активы	Этап 1 Этап 2 Этап 3	89,873 - -	- - -	- - -	- - -	89,873 - -
Финансовые гарантии	Этап 1 28	1,775,335	-	-	-	1,775,335
Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1 28	7,130,144	-	-	-	7,130,144
Аккредитивы	Этап 1 28	2,771,414	-	-	-	2,771,414
		85,319,163	36,581,372	5,791,528	1,520,824	129,212,887

Более подробная информация об оценочном резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов также проверяются на предмет обесценения, и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в миллионах узбекских сум)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

31 декабря 2021 г.	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого	
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	3,500,694	3,636,173	2,092,861	-	9,229,728
Средства в кредитных организациях	6	Этап 1	642,415	2,038,545	-	-	2,680,960
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	8		-	-	-	-	
- Государственные компании		Этап 1	21,908,767	-	-	-	21,908,767
		Этап 2	-	4,763,147	10,135	-	4,773,282
		Этап 3	-	-	-	368,970	368,970
- Частные компании		Этап 1	24,401,983	-	-	-	24,401,983
		Этап 2	-	2,600,719	1,178,558	-	3,779,277
		Этап 3	-	-	-	1,083,725	1,083,725
- Государственные и местные органы власти		Этап 1	8,701,541	-	-	-	8,701,541
		Этап 2	-	106,974	-	-	106,974
		Этап 3	-	-	-	-	-
- Брутто-инвестиции в финансовую аренду		Этап 1	791,647	-	-	-	791,647
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
- Небанковские финансовые учреждения		Этап 1	136,778	-	-	-	136,778
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
- Физические лица		Этап 1	5,530,117	-	-	-	5,530,117
		Этап 2	-	108,805	116,124	-	224,929
		Этап 3	-	-	-	281,684	281,684
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	10		-	-	-	-	
- оцениваемые по		Этап 1	-	1,004,615	-	-	1,004,615
Прочие финансовые активы	15	Этап 1	138,002	-	-	-	138,002
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
Финансовые гарантии	28	Этап 1	1,374,355	-	-	-	1,374,355
Обязательства по предоставлению кредитов	28	Этап 1	5,926,392	-	-	-	5,926,392
Аккредитивы	28	Этап 1	4,385,071	-	-	-	4,385,071
			77,437,762	14,258,978	3,397,679	1,734,379	96,828,798

Комитет по управлению активами и пассивами («АЛКО») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Узбекистан.

(в миллионах узбекских сум)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов и обязательств Группы:

	2022 г.			
	Республика Узбекистан	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4,104,123	19,284,219	1,057,677	24,446,019
Средства в кредитных организациях	4,848,419	1,143,193	537,102	6,528,713
Производные финансовые активы	-	92,385	-	92,385
Кредиты клиентам	86,209,822	-	265,842	86,475,664
Инвестиционные ценные бумаги	1,746,759	-	-	1,746,759
Прочие финансовые активы	89,873	-	-	89,873
	96,998,996	20,519,797	1,860,620	119,379,413
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РУ	725,946	-	-	725,946
Средства кредитных организаций	4,267,423	7,861,885	4,358,284	16,487,592
Средства клиентов	38,951,852	-	-	38,951,852
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,407	3,404,906	-	3,409,313
Прочие заемные средства	8,345,007	18,064,346	16,877,426	43,286,779
Субординированные займы	1,648,202	-	-	1,648,202
Прочие финансовые обязательства	126,933	-	-	126,933
	54,069,770	29,331,137	21,235,710	104,636,617
Нетто-позиция по активам/ (обязательствам)	42,929,226	(8,811,340)	(19,375,090)	14,742,796
	2021 г.			
	Республика Узбекистан	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,065,981	5,713,874	1,405,536	10,185,391
Средства в кредитных организациях	2,638,241	41,449	1,270	2,680,960
Производные финансовые активы	72,010,126	-	79,549	72,089,675
Кредиты клиентам	1,112,917	-	-	1,112,917
Инвестиционные ценные бумаги	138,002	-	-	138,002
Прочие финансовые активы	78,965,267	5,755,323	1,486,355	86,206,945
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РУ	708,828	-	-	708,828
Средства кредитных организаций	2,504,611	2,176	576,542	3,083,328
Средства клиентов	22,243,551	-	-	22,243,551
Производные финансовые обязательства	-	41,491	-	41,491
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,161	3,285,339	-	3,334,500
Прочие заемные средства	8,294,110	19,845,729	15,236,638	43,376,477
Субординированные займы	1,612,487	-	-	1,612,487
Прочие финансовые обязательства	137,770	-	-	137,770
	35,550,518	23,174,735	15,813,180	74,538,432
Нетто-позиция по активам/ (обязательствам)	43,414,748	(17,419,411)	(14,326,825)	11,668,513

(в миллионах узбекских сум)

28. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами при наступлении фактического срока их оплаты.

Департамент Казначейство контролирует эти виды рисков посредством анализа активов и обязательств по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующие финансовые периоды. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейство, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств необходимых для возврата депозитов и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих кредитов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ финансовых обязательств по оставшимся договорным срокам погашения

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

На 31 декабря 2022 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Задолженность перед ЦБ РУ	725,946	-	-	-	725,946
Средства кредитных организаций	6,636,819	8,274,128	1,641,011	189,559	16,741,517
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на валовой основе:					
- суммы к уплате по договорам	-	-	571,103	-	571,103
- суммы к получению по договорам	-	-	(665,581)	-	(665,581)
Средства клиентов	30,184,497	5,907,461	5,056,851	2,535	41,151,344
Выпущенные долговые ценные бумаги	68,897	122,498	3,667,077	-	3,858,472
Прочие заемные средства	1,001,415	4,149,554	22,771,778	27,906,263	55,829,010
Субординированные займы	8,189	36,850	196,532	2,155,852	2,397,422
Прочие финансовые обязательства	112,519	-	-	-	112,519
Итого недисконтированные финансовые обязательства	38,738,283	18,490,490	33,238,771	30,254,209	120,721,753

(в миллионах узбекских сум)

28. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

<i>На 31 декабря 2021 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Задолженность перед ЦБ РУ	708,828	-	-	-	708,828
Средства кредитных организаций	2,507,897	66,931	539,849	192,066	3,306,743
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на валовой основе:					
- суммы к уплате по договорам	-	-	736,560	-	736,560
- суммы к получению по договорам	-	-	656,558	-	656,558
Средства клиентов	12,598,130	3,042,368	5,351,063	6,421,167	27,412,728
Выпущенные долговые ценные бумаги	109,483	118,266	3,684,940	-	3,912,689
Прочие заемные средства	1,122,413	3,119,361	15,258,902	33,143,161	52,643,837
Субординированные займы	6,842	30,790	164,211	2,035,338	2,237,181
Прочие финансовые обязательства	137,770	-	-	-	137,770
Итого недисконтированные финансовые обязательства	17,191,363	6,377,716	26,392,083	41,791,732	91,752,894

Все договорные и условные обязательства Группы считаются подлежащими исполнению по первому требованию вследствие того, что согласно договорным условиям, они могут быть отнесены на самый ранний период, в котором может быть предъявлено требование об их исполнении. Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Суммы договоров финансовой гарантии отражают максимальные суммы, которые Группе пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Группа считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данному договору выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантии, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

Группа получила значительные средства от Эксимбанка Китая, Государственного банка развития Китая, Министерства финансов Республики Узбекистан, Газпромбанк (АО), Фонда реконструкции и развития Республики Узбекистан, ООО «Международные проекты развития», Фонда Шелкового пути, Credit Suisse AG, Deutsche Bank AG, Natixis Bank и других финансовых институтов (см. Примечание 18). Любое значительное изъятие этих средств окажет неблагоприятное влияние на деятельность Группы. Руководство полагает, что этот уровень финансирования сохранится у Группы в обозримом будущем и что в случае изъятия средств Группа будет уведомлена заблаговременно, чтобы реализовать свои ликвидные активы и обеспечить погашение.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Группы или ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов и риск изменения цен на акции, которым подвержена Группа. Изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе не произошло.

Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку предприятия, входящие в Группу, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Группой путем поддержания необходимого соотношения между кредитами с фиксированной и плавающей ставками.

(в миллионах узбекских сум)

28. Управление рисками (продолжение)

Департамент Казначейство также управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент Казначейство отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Группы.

Рыночный риск – неторговый

Процентный риск

Процентный риск возникает из-за возможности того, что изменения процентных ставок повлияют на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице показана чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы к возможному разумному изменению процентных ставок при неизменности всех прочих переменных.

Чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений процентных ставок на чистый процентный доход за один год, основанный на неторговых финансовых активах и финансовых обязательствах с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря. Чувствительность собственного капитала рассчитывается путем переоценки долговых финансовых активов с фиксированной процентной ставкой на 31 декабря с учетом предполагаемых изменений процентных ставок на основе допущения о наличии параллельных сдвигов кривой доходности.

<i>Активы/Обязательства</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2022 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2022 г.</i>	<i>Чувствительность собственного капитала 2022 г.</i>
Финансовые активы	+202	385,887	-
Финансовые обязательства		(443,549)	

<i>Активы/Обязательства</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2022 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2022 г.</i>	<i>Чувствительность собственного капитала 2022 г.</i>
Финансовые активы	-202	(385,887)	-
Финансовые обязательства		443,549	

<i>Активы/Обязательства</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2021 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2021 г.</i>	<i>Чувствительность собственного капитала 2021 г.</i>
Финансовые активы	+125	210,721	-
Финансовые обязательства		(172,080)	

<i>Активы/Обязательства</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2021 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2021 г.</i>	<i>Чувствительность собственного капитала 2021 г.</i>
Финансовые активы	-25	(42,144)	-
Финансовые обязательства		34,416	

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Группа подвержена влиянию колебаний действующих обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и денежные потоки.

(в миллионах узбекских сум)

28. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Департамент Казначейство осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции исходя из предполагаемого обесценения узбекского сума и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейство осуществляет ежедневный контроль над открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Республики Узбекистан.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена ниже:

	Узб. Сум	Долл. США	Евро	Прочие валюты	2022 г.
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3,151,269	16,239,860	1,071,316	3,983,574	24,446,019
Средства в кредитных организациях	1,791,752	4,334,310	941,152	127,080	7,194,294
Кредиты клиентам	26,661,942	49,649,883	7,765,925	2,397,914	86,475,664
Инвестиционные ценные бумаги	1,248,820	497,939	-	-	1,746,759
Прочие финансовые активы	53,861	28,648	-	7,364	89,873
Итого финансовые активы	32,907,644	70,750,640	9,778,393	6,515,932	119,952,609
Финансовые обязательства					
Задолженность перед ЦБ РУ	367	145,674	401,980	177,925	725,946
Средства кредитных организаций	647,979	13,980,716	989,655	869,242	16,487,592
Средства клиентов	10,783,316	25,314,308	1,704,417	1,149,811	38,951,852
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,407	3,404,906	-	-	3,409,313
Прочие заемные средства	5,920,000	26,998,439	6,727,346	4,212,097	43,857,882
Субординированные займы	370,121	1,278,081	-	-	1,648,202
Прочие финансовые обязательства	112,519	14,414	-	-	126,933
Итого финансовые обязательства	17,838,709	71,136,538	9,823,398	6,409,075	105,207,720
Открытая балансовая позиция	15,068,935	(385,898)	(45,005)	106,857	
	Узб. Сум	Долл. США	Евро	Прочие валюты	2021 г.
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,846,786	5,451,783	1,616,162	1,270,660	10,185,391
Средства в кредитных организациях	655,230	1,694,075	270,209	61,446	2,680,960
Кредиты клиентам	21,537,383	39,174,297	7,395,679	3,982,316	72,089,675
Инвестиционные ценные бумаги	1,112,917	-	-	-	1,112,917
Прочие финансовые активы	124,228	6,064	664	7,046	138,002
Итого финансовые активы	25,276,544	46,326,219	9,282,714	5,321,468	86,206,945
Финансовые обязательства					
Задолженность перед ЦБ РУ	-	181,420	502,218	25,190	708,828
Средства кредитных организаций	599,584	1,799,550	137,887	546,307	3,083,328
Средства клиентов	8,101,932	12,729,644	1,036,934	375,041	22,243,551
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,161	3,285,339	-	-	3,334,500
Прочие заемные средства	5,666,866	26,059,554	7,445,978	4,204,079	43,376,477
Субординированные займы	378,559	1,233,928	-	-	1,612,487
Прочие финансовые обязательства	134,266	3,504	-	-	137,770
Итого финансовые обязательства	14,930,368	45,292,939	9,123,017	5,150,617	74,496,941
Открытая балансовая позиция	10,346,176	1,033,280	159,697	170,851	

(в миллионах узбекских сум)

28. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Анализ чувствительности к валютному риску

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря по монетарным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к узбекскому суму на консолидированный отчет о прибылях и убытках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Влияние на собственный капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибылях и убытках или собственном капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение	Влияние на	Изменение	Влияние на
	валютного курса, в %	прибыль до налогообложения	валютного курса, в %	прибыль до налогообложения
	2022 г.	2022 г.	2021 г.	2021 г.
Долл. США	23.7%	91,458	20.8%	214,922
Евро	23.4%	10,531	20.2%	32,259

Валюта	Изменение	Влияние на	Изменение	Влияние на
	валютного курса, в %	прибыль до налогообложения	валютного курса, в %	прибыль до налогообложения
	2022 г.	2022 г.	2021 г.	2021 г.
Долл. США	-23.7%	(91,458)	-20.8%	(214,922)
Евро	-23.4%	(10,531)	-20.2%	(32,259)

Ограничения в анализе чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий в результате системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

(в миллионах узбекских сум)

29. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Инвестиционный комитет Группы определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае инвестиционных ценных бумаг.

На каждую отчетную дату инвестиционный комитет анализирует изменения стоимости активов и обязательств, согласно учетной политике Группы, которым требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа инвестиционный комитет проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Инвестиционный комитет также сопоставляет любое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически инвестиционный комитет представляет результаты оценки комитету по аудиту и независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Иерархия справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

На 31 декабря 2022 г.	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Долговые инвестиционные ценные бумаги:					
- оцениваемые по ССПСД	31.12.2022	149,329	189,173	-	338,503
Производные активы	31.12.2022	-	92,385	-	92,385
Активы справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2022	24,446,019	-	-	24,446,019
Средства в кредитных организациях	31.12.2022	-	-	6,515,452	6,515,452
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31.12.2022	-	1,390,576	-	1,390,576
Кредиты клиентам	31.12.2022	-	-	86,594,284	86,594,284
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед ЦБ РУ	31.12.2022	-	725,946	-	725,946
Средства кредитных организаций	31.12.2022	-	-	16,405,897	16,405,897
Средства клиентов	31.12.2022	-	-	39,079,717	39,079,717
Выпущенные долговые ценные бумаги	31.12.2022	-	3,409,313	-	3,409,313
Прочие заемные средства	31.12.2022	-	-	39,608,412	39,608,412
Субординированные займы	31.12.2022	-	-	1,637,636	1,637,636

(в миллионах узбекских сум)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

На 31 декабря 2021 г.	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги - оцениваемые по ССПСД	31.12.2021	-	-	108,301	108,301
Активы, справедливая стоимость					
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2021	10,185,391	-	-	10,185,391
Средства в кредитных организациях	31.12.2021	-	-	2,689,453	2,689,453
Инвестиционные ценные бумаги	31.12.2021	-	-	1,014,191	1,014,191
Кредиты клиентам	31.12.2021	-	-	74,132,435	74,132,435
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед ЦБ РУ	31.12.2021	708,828	-	-	708,828
Средства кредитных организаций	31.12.2021	-	-	3,085,264	3,085,264
Средства клиентов	31.12.2021	-	-	22,767,396	22,767,396
Производные обязательства	31.12.2021	-	-	41,491	41,491
Выпущенные долговые ценные бумаги	31.12.2021	-	3,334,500	-	3,334,500
Прочие заемные средства	31.12.2021	-	-	41,625,290	41,625,290
Субординированные займы	31.12.2021	-	-	1,583,947	1,583,947

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

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

	Балансовая стоимость 2022 г.	Справедливая стоимость 2022 г.	Непризнанная прибыль/ (убыток) 2022 г.	Балансовая стоимость 2021 г.	Справедливая стоимость 2021 г.	Непризнанная прибыль/ (убыток) 2021 г.
Финансовые активы						
Средства в кредитных организациях	6,528,713	6,515,452	(13,261)	2,680,960	2,689,453	8,493
Кредиты клиентам	86,475,664	86,594,284	118,620	72,089,675	71,997,165	(92,510)
Инвестиционные ценные бумаги - долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,408,256	1,390,576	(17,680)	1,004,615	1,014,191	9,576
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РУ	725,946	725,946	-	708,828	708,828	-
Средства кредитных организаций	16,487,592	16,405,897	81,695	3,083,328	3,085,264	(1,936)
Средства клиентов	38,951,852	39,079,717	(127,865)	22,243,551	22,767,396	(523,845)
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,409,313	3,409,313	-	3,334,500	3,334,500	-
Прочие заемные средства	43,286,779	39,608,412	3,678,367	43,376,477	41,625,290	1,751,188
Субординированные займы	1,648,202	1,637,636	10,566	1,612,487	1,583,947	28,540
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			3,730,442			1,179,506

(в миллионах узбекских сум)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок. Эти контракты, как правило, относятся к Уровню 2, за исключением случаев, когда корректировки кривых доходности или кредитных спредов производятся на основе значительных ненаблюдаемых исходных данных и когда они относятся к Уровню 3.

Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

(в миллионах узбекских сум)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Изменения в активах Уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 31 декабря 2021 г.	Общая прибыль, отраженная в прибылях и убытках	Общая прибыль, отраженная в прочем совокупном доходе	Приобретения	Продажи	Расчеты	На 31 декабря 2022 г.
Финансовые активы							
Производные финансовые инструменты	-	92,385	-	-	-	-	92,385
Инвестиционные ценные бумаги - долевые ценные бумаги оцениваемые по ССПСД	108,302	-	153,988	81,893	(5,680)	-	338,503
Итого финансовые активы уровня 3	108,302	92,385	153,988	81,893	(5,680)	-	430,888
Финансовые обязательства							
Производные финансовые инструменты	41,491	(41,491)	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства уровня 3	41,491	(41,491)	-	-	-	-	-
Итого чистые финансовые активы/(обязательства) уровня 3	66,811	133,876	153,988	81,893	(5,680)	-	430,888
	На 31 декабря 2020 г.	Общая прибыль, отраженная в прибылях и убытках	Общая прибыль, отраженная в прочем совокупном доходе	Приобретения	Продажи	Расчеты	На 31 декабря 2021 г.
Финансовые активы							
Производные финансовые инструменты	119,170	-	-	-	-	(119,170)	-
Инвестиционные ценные бумаги - долевые ценные бумаги оцениваемые по ССПСД	100,766	-	-	11,696	(4,160)	-	108,302
Итого финансовые активы уровня 3	219,936	-	-	11,696	(4,160)	(119,170)	108,302
Финансовые обязательства							
Производные финансовые инструменты	-	-	-	41,491	-	-	41,491
Итого финансовые обязательства уровня 3	-	-	-	41,491	-	-	41,491
Итого чистые финансовые активы/(обязательства) уровня 3	219,936	-	-	(29,795)	(4,160)	(119,170)	66,811

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, не было перемещений между уровнями иерархии справедливой стоимости.

(в миллионах узбекских сум)

29. Оценка справедливой стоимости (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 источников справедливой стоимости:

<i>На 31 декабря 2022 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Модели оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>	<i>Чувствительность входных данных к справедливой стоимости</i>
Производные финансовые инструменты					
Валютные свопы	92,385	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	12-16% (14%)	Увеличение/(уменьшение) ставки дисконтирования на 2% приведет к увеличению/(уменьшению) справедливой стоимости производных финансовых инструментов на 10,586 сум / (10,586 сум)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД					
Долевые ценные бумаги	338,532	Дисконтированные денежные потоки в виде дивидендных выплат	Ставка дисконтирования	12-16% (14%)	Увеличение/(уменьшение) ставки дисконтирования на 2% приведет к увеличению/(уменьшению) справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых на 5,834 сум / (5,834 сум)
<i>На 31 декабря 2021 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Модели оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>	<i>Чувствительность входных данных к справедливой стоимости</i>
Производные финансовые инструменты					
Валютные свопы	41,491	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	12-16% (14%)	Увеличение/(уменьшение) ставки дисконтирования на 2% приведет к увеличению/(уменьшению) справедливой стоимости производных финансовых инструментов на 20,440 сум / (21,679 сум)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД					
Долевые ценные бумаги	100,766	Дисконтированные денежные потоки в виде дивидендных выплат	Ставка дисконтирования	12-16% (14%)	Увеличение/(уменьшение) ставки дисконтирования на 2% приведет к увеличению/(уменьшению) справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых на 1,018 сум / (1,018 сум)

(в миллионах узбекских сум)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Прибыли или убытки по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за год составляют:

	2022 г.			2021 г.		
	Реализованная прибыль/убытки	Нереализованная прибыль/убытки	Итого	Реализованная прибыль/убытки	Нереализованная прибыль/убытки	Итого
Чистая прибыль от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	133,876	133,876	-	(154,291)	(154,291)
Чистая прибыль от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60,166	153,988	214,154	-	-	-

Нереализованная прибыль признается в составе чистой прибыли от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

30. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных не дисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 28 «Управление рисками».

	2022 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	24,446,019	-	24,446,019
Средства в кредитных организациях	2,204,946	4,323,767	6,528,713
Производные финансовые активы	92,385	-	92,385
Кредиты клиентам	10,465,808	76,009,856	86,475,664
Инвестиционные ценные бумаги	944,793	801,966	1,746,759
Инвестиции в ассоциированные организации	-	229,403	229,403
Основные средства	-	1,072,656	1,072,656
Текущие активы по налогу на прибыль	-	280,785	280,785
Прочие активы	385,110	-	385,110
Итого	38,539,061	82,718,433	121,257,494
Задолженность перед ЦБ РУ	725,946	-	725,946
Средства кредитных организаций	13,405,229	3,082,363	16,487,592
Средства клиентов	27,917,952	11,033,900	38,951,852
Выпущенные долговые ценные бумаги	41,676	3,367,637	3,409,313
Прочие заемные средства	3,606,356	39,680,423	43,286,779
Субординированные займы	-	1,648,202	1,648,202
Прочие обязательства	347,485	-	347,485
Итого	46,044,644	58,812,525	104,857,169
Чистая позиция	(7,505,583)	23,905,908	16,400,325

(в миллионах узбекских сум)

30. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	10,185,391	-	10,185,391
Средства в кредитных организациях	604,387	2,076,573	2,680,960
Кредиты клиентам	16,397,550	55,692,125	72,089,675
Инвестиционные ценные бумаги	969,017	143,900	1,112,917
Инвестиции в ассоциированные организации	-	345,610	345,610
Основные средства	-	924,455	924,455
Текущие активы по налогу на прибыль	-	421,268	421,268
Прочие активы	471,937	-	471,937
Итого	28,628,282	59,603,931	88,232,213
Задолженность перед ЦБ РУ	708,828	-	708,828
Средства кредитных организаций	35,217	3,048,111	3,083,328
Средства клиентов	14,818,253	7,425,298	22,243,551
Производные финансовые активы	-	41,491	41,491
Выпущенные долговые ценные бумаги	83,202	3,251,298	3,334,500
Прочие заемные средства	7,896,252	35,480,225	43,376,477
Субординированные займы	-	1,612,487	1,612,487
Прочие обязательства	327,224	-	327,224
Итого	23,868,976	50,858,910	74,727,886
Чистая позиция	4,759,306	8,745,021	13,504,327

31. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

Операции с организациями, связанными с государством

Правительство Республики Узбекистан, действуя через Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан и Министерство Финансов Республики Узбекистан, контролирует деятельность Группы.

Правительство Республики Узбекистан через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число организаций (совместно именуемых «организации, связанные с государством»). Группа совершает с данными организациями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Информация о данных операциях, которые составляют значительную часть операций Группы, раскрыта ниже.

Операции между Банком и его дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами Банка, были элиминированы при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Подробности операций между Группой и другими связанными сторонами раскрыты ниже.

(в миллионах узбекских сум)

31. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

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

	2022					2021				
	Материнская компания	Предприятия контролируемые государством	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнская компания	Предприятия контролируемые государством	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	-	4,331,284	-	-	24,446,019	-	2,619,627	146,175	-	10,185,391
Средства в кредитных организациях	-	3,803,602	-	-	6,528,713	-	1,350,859	-	-	2,680,960
Инвестиционные ценные бумаги	-	1,592,770	-	-	1,746,759	-	1,112,916	-	-	1,112,917
Кредиты клиентам	-	36,553,099	3,633,641	680	86,475,664	-	37,520,735	3,097,996	-	72,089,675
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	(1,646,802)	(2,459,504)	(3)	(6,305,183)	-	(1,779,223)	(221,196)	-	(4,267,176)
Долговые ценные бумаги	-	1,900	-	-	3,409,313	-	14,900	-	-	3,334,500
Субординированные займы	-	1,648,202	-	-	1,648,202	-	1,612,487	-	-	1,612,487
Задолженность перед ЦБ РУ	-	725,946	-	-	725,946	-	708,828	-	-	708,828
Средства клиентов	45,598	10,958,552	88,127	2	38,951,852	-	9,899,302	28,802	-	22,243,551
Средства кредитных организаций	-	4,879,504	-	-	16,487,592	-	1,273,216	12,827	-	3,083,328
Прочие заемные средства	3,007,179	5,337,827	-	-	43,286,779	3,467,706	4,820,504	-	-	43,376,477
Гарантии	-	2,300,064	-	-	2,300,065	-	1,659,649	-	-	1,659,649
Аккредитивы	-	2,771,414	-	-	2,771,414	-	4,385,071	-	-	4,385,071

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	2022					2021				
	Материнская компания	Предприятия контролируемые государством	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнская компания	Предприятия контролируемые государством	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы по кредитам	-	2,391,781	345,712	123	6,911,110	-	1,791,749	171,970	-	5,168,704
Убыток от обесценения кредитов	-	132,421	(2,238,308)	(3)	(2,210,248)	-	(250,752)	(183,205)	-	(1,258,008)
Процентные расходы по депозитам	-	542,452	1,192	-	(1,145,437)	-	(238,346)	(2,624)	-	(662,335)
Суммы, причитающиеся ЦБ РУ	-	-	-	-	-	-	(13,907)	-	-	(13,907)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(45,479)	(21,582)	-	-	(1,605,215)	(28,275)	(22,743)	-	-	(1,238,630)
Комиссионный доход	-	117,721	-	-	585,470	-	52,821	-	-	422,783
Комиссионный расход	(494)	(57,602)	-	-	(156,696)	(2,179)	(16,982)	-	-	(80,491)
Операционные расходы	-	-	-	(5,909)	(674,095)	-	-	-	(5,621)	(1,200,325)
Заработная плата и прочие отчисления сотрудникам	-	-	-	(5,276)	(747,264)	-	-	-	(5,019)	(699,160)
Отчисления на социальное обеспечение	-	-	-	(633)	(76,572)	-	-	-	(602)	(66,011)

(в миллионах узбекских сум)

32. Сегментная отчетность

Деятельность группы представляет собой единый отчетный сегмент.

Группа предоставляет банковские услуги в основном в Республике Узбекистан. Группа идентифицирует сегмент в соответствии с критериями, установленными в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», и на основе вида деятельности Группы регулярно пересматривается главным лицом, принимающим операционные решения, для анализа результатов деятельности и распределения ресурсов между бизнес-единицами Группы.

Главным лицом, принимающим операционные решения, был определен Председатель Правления Группы. Председатель Правления Группы рассматривает внутреннюю отчетность группы с целью оценки эффективности и распределения ресурсов. На основании этих внутренних отчетов руководство определило единый операционный сегмент-банковские услуги.

Выручка от операций с одним внешним клиентом составила более 10% от общей выручки Группы и составила 568,235 сум (2021 год: 557,892 сум) (см. Примечание 31).

В основном вся операционная деятельность и активы Группы находятся на территории Республики Узбекистан.

33. Дочерние организации

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих крупных дочерних предприятий:

2022 г.					
Дочернее предприятие	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Дата регистрации	Характер деятельности	Доля владения/голосов, %
АО "NBU Invest Group"	Ташкент	Узбекистан	2008	Управление активами	100%
"Азия-Инвест Банк" (АО)	Москва	Россия	1996	Банковская сфера	96%
ООО "NBU Samarkand Invest"	Самарканд	Узбекистан	2017	Управление активами	100%
ООО "NBU Gazgan Invest"	Навои	Узбекистан	2017	Управление активами	73%
ООО "Marmarobod"	Навои	Узбекистан	2019	Производство	100%
ООО "Invest Group Center"	Ташкент	Узбекистан	1999	Содержание офиса	100%
ООО "Zomin Ropeway"	Ташкент	Узбекистан	2021	Торговля	100%
ООО "Zominsoy Development Invest"	Ташкент	Узбекистан	2020	Процесс оплаты	100%
ООО "Suffa Spa"	Джиззак	Узбекистан	2017	Текстильная промышленность	100%
ООО "Royal Silk"	Андижан	Узбекистан	2020	Текстильная промышленность	100%

2021 г.					
Дочернее предприятие	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Дата регистрации	Характер деятельности	Доля владения/голосов, %
"Азия Инвест Банк" (АО)	Ташкент	Россия	1996	Банковская сфера	96%
АО "NBU Invest Group"	Москва	Узбекистан	2008	Управление активами	100%
ООО "NBU Samarkand Invest"	Самарканд	Узбекистан	2017	Управление активами	100%
ООО "NBU Gazgan Invest"	Навои	Узбекистан	2017	Управление активами	100%
ООО "NBU Bunyodkor Invest"	Ташкент	Узбекистан	2017	Строительство	100%
ООО "Marmarobod"	Навои	Узбекистан	2019	Производство	100%
ООО "Invest Group Center"	Ташкент	Узбекистан	1999	Содержание офиса	100%
ООО "Property Market"	Ташкент	Узбекистан	2021	Продажа	96%
ООО "Единый Общественно-республиканский Процессинговый Центр"	Ташкент	Узбекистан	2020	Процесс оплаты	51%
ООО "United National Company"	Ташкент	Узбекистан	2019	Производство	86%
ООО "Royal Silk"	Андижан	Узбекистан	2020	Текстильная промышленность	100%
ООО "Zarbdor Textile"	Джиззак	Узбекистан	2017	Текстильная промышленность	53%

(в миллионах узбекских сум)

33. Дочерние организации (продолжение)

Выбытие ООО «Единый Общереспубликанский процессинговый Центр»

В мае 2022 года Группа полностью передала 51% акций в ООО «Единый Общереспубликанский процессинговый Центр» Агентству по управлению государственными активами. Передача произведена согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан № 168 от 18 марта 2022 года.

Активы и обязательства ООО «Единый Общереспубликанский процессинговый Центр» на дату выбытия были следующими:

Активы	
Кредиты, выданные клиентам	118,100
Основные средства	101,243
Инвестиции в ассоциатах	39,599
Денежные средства и их эквиваленты	9,659
Прочие активы	118,552
	387,153
Обязательства	
Прочие обязательства	13,292
Средства в кредитных организациях	381
	13,673

Согласно Постановлению Президента в результате данной сделки, уставный капитал Банка уменьшился на 21,502 сум. Группа также признала уменьшение нераспределенной прибыли на 168,973 сум на разницу между чистой балансовой стоимостью и уменьшением уставного капитала.

Выбытие ООО «Zarbdor Textile»

В мае 2022 года Группа продала свою полную долю в размере 53% в ООО «Zarbdor Textile». Акции, принадлежащие Группе, были проданы ООО «Oq Saroy Textile» в рассрочку до 5 июня 2025 года.

Активы и обязательства ООО «Zarbdor Textile» на дату выбытия были следующими:

Активы	
Основные средства	65,935
Денежные средства и их эквиваленты	23
Прочие активы	5,401
	71,359
Обязательства	
Средства в кредитных организациях	59,183
Прочие обязательства	24,904
	84,087

В результате данной операции Группа признала доход от выбытия в размере 19,124 сум.

(в миллионах узбекских сум)

33. Дочерние организации (продолжение)

Выбытие ООО «Property Market»

В декабре 2022 года Группа продала свою полную долю в размере 82,92% в ООО «Property Market». Акции, принадлежащие Группе, были проданы физическому лицу Вахабову Аброру, которому принадлежит оставшаяся часть акций дочерней компании, в рассрочку до 5 декабря 2029 года.

Активы и обязательства ООО «Property Market» на дату выбытия были следующими:

Активы		
Основные средства		24,278
Денежные средства и их эквиваленты		9
Прочие активы		328
		<u>24,615</u>
Обязательства		
Прочие обязательства		7
		<u>7</u>

В результате данной операции Группа признала доход от выбытия в размере 622 сум.

34. Инвестиции в ассоциированные организации

Ниже представлены основные ассоциированные организации, учитываемые по методу долевого участия:

На 31 декабря 2022 г.	Доля участия/ голосов, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности	Балансовая стоимость
СП АО "Uzbek Leasing International A.O"	46%	Ташкент	Узбекистан	Лизинг	135,797
ООО "Khorezm Invest Project"	33%	Хорезм	Узбекистан	Инвестиции	31,756
ООО "Navro'z Bog'i"	37%	Ташкент	Узбекистан	Строительство	17,000
ООО "Paxtakor Gold Textile"	36%	Джиззак	Узбекистан	Управление активами	10,704
ООО "Gazgan Stone Invest"	43%	Навои	Узбекистан	Управление активами	16,249
ООО "O'zbekim Otlari"	42%	Ташкент	Узбекистан	Коневодство	8,563
ООО "Samarkand Hospitality Partners"	25%	Самарканд	Узбекистан	Отель	7,500
ООО "Kattakurgan Business Services"	33%	Самарканд	Узбекистан	Текстильная промышленность	1,734
ООО "Samarkand Touristic Center"	40%	Самарканд	Узбекистан	Туризм	-
ООО "Uzautotrans Service"	49%	Ташкент	Узбекистан	Транспортировка	-
Прочие индивидуально нематериальные ассоциированные компании		Прочие	Прочие	Прочие	100
Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные компании					<u>229,403</u>

На 31 декабря 2021 г.	Доля участия/ голосов, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности	Балансовая стоимость
ООО "Samarkand Touristic Centre"	40%	Самарканд	Узбекистан	Туризм	71,934
СП АО "Uzbek Leasing International A.O"	42%	Ташкент	Узбекистан	Лизинг	69,239
ООО "Automatlashtirilgan Transport To'lov Tizimi Operatori"	42%	Ташкент	Узбекистан	Транспортировка	35,335
ООО "Navro'z Bog'i"	50%	Ташкент	Узбекистан	Строительство	34,000
ООО "Khorezm Invest Project"	33%	Хорезм	Узбекистан	Инвестиции	28,192
ООО "Shomanay Eco Teks"	24%	Каракалпакстан	Узбекистан	Текстиль	23,784
ООО "O'zbekim Otlari"	42%	Ташкент	Узбекистан	Коневодство	17,126
ООО "Sherobod Textile Invest"	49%	Ташкент	Узбекистан	Текстиль	21,102
СП ООО "Ostex Jizzakh"	48%	Ташкент	Узбекистан	Текстиль	16,246
ООО "Paxtakor Gold Textile"	36%	Джиззак	Узбекистан	Управление активами	10,704
ООО "Gazgan Stone Invest"	48%	Навои	Узбекистан	Управление активами	10,246
ООО "Samarkand Hospitality Partners"	25%	Самарканд	Узбекистан	Отель	7,500
ООО "Uzautotrans Service"	49%	Ташкент	Узбекистан	Транспортировка	-
Прочие индивидуально нематериальные ассоциированные компании		Прочие	Прочие	Прочие	201
Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные компании					<u>345,610</u>

(в миллионах узбекских сум)

34. Инвестиции в ассоциированные организации (продолжение)

Обобщенная финансовая информация о существенных ассоциированных компаниях представлена ниже:

СП АО "Uzbek Leasing International A.O"	2022 г.	2021 г.
Оборотные активы	218,587	502,270
Внеоборотные активы	658,402	230,856
Итого активы	876,989	733,126
Краткосрочные обязательства	24,539	37,455
Долгосрочные обязательства	557,239	530,816
Итого обязательства	581,778	568,271
Чистые активы	295,211	164,855
Доля участия Группы	46%	42%
Балансовая стоимость инвестиции в ассоциированную компанию	135,797	69,239

СП АО "Uzbek Leasing International A.O"	2022 г.	2021 г.
Валовая прибыль	119,217	90,626
Прибыль за год	29,879	29,308
Доля Группы в прибыли компании	13,744	12,310

Доля Группы в прибыли или убытке и прочем совокупном доходе индивидуально несущественных ассоциированных компаний представлена следующим образом:

	2022 г.	2021 г.
Убыток за год	(7,126)	(7,621)
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-
Общий совокупный убыток за год	(7,126)	(7,621)

По состоянию на 31 декабря 2022 года существенных ограничений на возможность ассоциированных компаний переводить средства Группе в виде денежных дивидендов или погашать кредиты или авансы, предоставленные Группой, не существовало.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа выявила признаки обесценения инвестиций в ООО «Navro'z Bog'i» и ООО «O'zbekim Otlari». Общая сумма убытка от обесценения, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках по вышеуказанным ассоциированным компаниям, составила 102,252 сум. Кроме того, Группа также признала 100% убыток от обесценения инвестиций в ООО «Samarkand Touristic Centre» в размере 153,756 сум.

(в миллионах узбекских сум)

35. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Прочие заемные средства</i>	<i>Субордини- рованные займы</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	3,188,044	39,274,816	1,566,814	42,462,860
Поступления от выпуска	35,008	12,721,095	-	12,756,103
Погашение	-	(9,333,730)	-	(9,333,730)
Курсовые разницы	108,222	669,043	41,072	777,265
Прочее	3,226	45,253	4,601	48,479
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	3,334,500	43,376,477	1,612,487	46,710,977
Поступления от выпуска	-	22,189,145	-	22,189,145
Погашение	(44,754)	(23,068,072)	-	(23,112,826)
Курсовые разницы	116,340	624,893	44,153	741,233
Прочее	3,227	164,336	(8,438)	167,563
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	3,409,313	43,286,779	1,648,202	46,696,092

По строке «Прочее» отражен эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным облигациям, прочим заемным средствам и субординированным кредитам. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

36. Достаточность капитала

Группа поддерживает активно управляемую базу капитала для покрытия рисков, присущих бизнесу. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, нормативов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, установленных ЦБ РУ при надзоре за Группой.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние требования к капиталу.

Основными целями управления капиталом Группы являются обеспечение того, чтобы Группа соответствовала внешним требованиям к капиталу, а также поддержание высоких кредитных рейтингов и здоровых коэффициентов достаточности капитала для поддержки своего бизнеса и максимизации стоимости акционеров.

Группа управляет своим капиталом для обеспечения того, чтобы предприятия Группы могли продолжать свою деятельность, максимизируя доходность для заинтересованных сторон за счет оптимизации баланса долга и собственного капитала.

В состав капитала Группы входит собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Правление Группы раз в полгода проводит оценку структуры капитала. В рамках такой оценки Правление анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правление Группы производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих займов. Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, отражается в Политике по управлению капиталом Банка, утверждаемой Наблюдательным советом и периодически изменяемой исходя из стратегических целей Группы и нормативных требований Центрального банка Республики Узбекистан.

В следующей таблице представлен анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским комитетом.

(в миллионах узбекских сум)

36. Достаточность капитала (продолжение)**Норматив достаточности капитала согласно Базельскому соглашению по капиталу 1988 года**

Норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с Базельским соглашением по капиталу 1988 года с учетом последующих поправок, включая поправку, касающуюся включения рыночных рисков, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов составил:

<i>Состав регулятивного капитала:</i>	2022 г.	2021 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	14,350,285	12,209,351
Взносы акционеров	126,096	126,096
Нераспределенная прибыль	1,710,706	904,616
	16,187,087	13,240,063
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	1,648,202	1,612,487
Общий резерв	1,449,920	520,116
Прочие резервы	208,865	100,791
Итого капитал	19,494,074	15,473,457
Коэффициенты достаточности капитала:		
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	23%	18%
Общий коэффициент достаточности капитала	28%	21%
Кредитное плечо - соотношение долга к собственному капиталу (общие обязательства / собственный капитал)	6.39	5.53

37. События после отчетной даты**Новые заемные средства**

С января по апрель 2023 года Группа подписала несколько кредитных соглашений с Министерством финансов Республики Узбекистан на общую сумму 700,600 сум. Кроме того, в феврале 2023 года Группа получила 39,997,886 долларов США согласно заемному соглашению с CitiBank. Также на основании ранее заключенных контрактов Группой были получены 43,500 долларов США от Эксимбанка Кореи, 2,558,972 евро от Commerzbank AG, 500,000,000 юаней от Государственного банка развития Китая, 40,491,700 долларов США от Эксимбанка Кореи, 463,000 долларов США от Фонда развития молодежного предпринимательства. Вдобавок к этому, Группа получила заемные средства в национальной валюте в размере 4,373 сум от Фонда развития молодежного предпринимательства и 50,694 сум от Фонда Реконструкции и Развития Республики Узбекистан (ФРРУ). На основании заемного соглашения, подписанного с ФРРУ в июне 2022 года, Группой были получены средства в размере 25,880 сум.

Акционеры

В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан №83 от 1 марта 2023 года, с 16 марта 2023 года государственная доля в размере 5 871 646 831 простых акций (40,72%) в уставном капитале Банка, принадлежавшая Министерству финансов Республики Узбекистан, передана Агентству стратегических реформ при Президенте Республики Узбекистан в установленном порядке.