



JOINT - STOCK COMMERCIAL BANK

**Консолидированная финансовая
отчетность и
Аудиторское заключение
Акционерно-коммерческий банк «Hamkorbank» с
участием иностранного капитала**

31 декабря 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Консолидированная финансовая отчетность

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Основные положения учетной политики.....	8
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	24
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	26
6	Новые учетные положения.....	28
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	31
8	Средства в других банках.....	33
9	Инвестиции в долговые ценные бумаги.....	35
10	Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	40
11	Прочие активы	51
12	Основные средства и нематериальные активы	52
13	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	53
14	Средства других банков	53
15	Средства клиентов.....	53
16	Прочие заемные средства.....	54
17	Прочие финансовые обязательства.....	55
18	Прочие обязательства	56
19	Субординированный долг	56
20	Акционерный капитал	57
21	Процентные доходы и расходы	58
22	Комиссионные доходы и расходы	59
23	Прочие операционные доходы	60
24	Административные и прочие операционные расходы	61
25	Налог на прибыль.....	61
26	Дивиденды	63
27	Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности.....	63
28	Прибыль на акцию.....	63
29	Сегментный анализ.....	64
30	Управление финансовыми рисками	78
31	Условные обязательства.....	95
32	Производные финансовые инструменты	98
33	Раскрытие информации о справедливой стоимости	98
34	Операции между связанными сторонами	105
35	События после окончания отчетного периода	106
36	Сокращения	107

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету Акционерно-коммерческого банка «Hamkorbank» с участием иностранного капитала:

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерно-коммерческого банка «Hamkorbank» с участием иностранного капитала (далее – «Банк») и его дочерних организаций (совместно именуемые – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 г.;
- Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражение мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

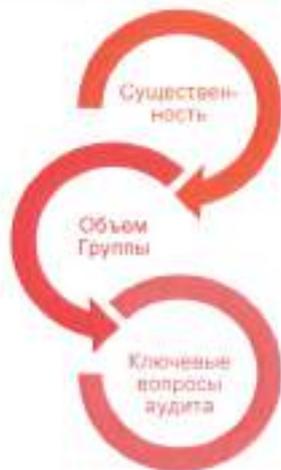
Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Узбекистана и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Узбекистана.

Наша методология аудита

Краткий обзор



- Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 46,700 миллион узбекских сумов («УЗС»), что составляет 5% от прибыли до налогообложения.
- Мы провели комплексный аудит финансовой отчетности Банка, а также существенных остатков и операций дочерних организаций, включенных в консолидированную финансовую отчетность Группы.
- Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам в соответствии с МСФО 9, Финансовые инструменты.

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Банка в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне финансовой отчетности Группы в целом	46,700 миллион УЗС
Как мы ее определили	Мы определили существенность в целом в размере 5% от суммы прибыли до налогообложения.

Обоснование примененного уровня существенности

Мы определили сумму прибыли до налогообложения в качестве основы для расчета уровня существенности так как, по нашему мнению, этот показатель наиболее часто применяется пользователями финансовой отчетности Группы и считается общепризнанным показателем. Мы определили показатель в размере 5%, так как на основании нашего профессионального опыта данный показатель является общепринятым количественным измерением в отношении данной основы для расчета.

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.

Ключевые вопросы аудита

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам, предоставленная руководством в соответствии с МСФО 9, Финансовые Инструменты.

Мы рассматривали обесценение кредитов и авансов клиентам как ключевой вопрос аудита в связи со существенностью остатков кредитов и авансов клиентам и сложными стандартами финансовой отчетности, которые требуют значительных суждений для определения резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Банк провел оценку ОКУ:

- На индивидуальной основе: для каждого клиента был проанализирован ряд сценариев возмещения кредита, а ожидаемые кредитные убытки были рассчитаны на основе взвешенных ожидаемых возмещений от реализации этих сценариев; и
- На основе портфеля: внутренние рейтинги были оценены на индивидуальной основе, но те же самые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убытки при дефолте) были применены во время расчета ОКУ для аналогичных рейтингов кредитного риска кредитного портфеля.

Ключевые области суждения включали:

- Распределение кредитов на этапы;

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Оценивая резервы ОКУ, мы представили, среди прочего, следующие аудиторские процедуры:

- Мы оценили методологии и модели для расчета резервов под ОКУ, разработанные Банком, для оценки их соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении параметров дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении кредитов по стадиям и оценке ключевых параметров риска;
- Мы провели на выборочной основе индивидуальную оценку уровней оценочного резерва под кредитные убытки для определения того, достаточно ли они определяют профиль риска, кредитный риск и макроэкономическую среду. Мы рассмотрели тенденции в экономике, которым подвержены заемщики Банка.
- Мы проверили допущения, исходные данные и формулы, используемые в моделях ОКУ в отношении оценки совокупных и индивидуальных резервов.
- Мы провели оценку разработки и проверили на выборочной основе операционную эффективность ключевых контролей по процессам, определяющим просроченные кредиты.
- На выборочной основе мы проверили сегментацию кредитов;

Ключевые вопросы аудита

- Определение существенного увеличения кредитного риска;
- Учетные интерпретации и допущения при моделировании, использованные для оценки ключевых параметров риска – вероятности дефолта, убытка в случае дефолта и подверженности риску в случае дефолта.

Примечание 3 «Основные принципы учетной политики», Примечание 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики», Примечание 10 «Кредиты и авансы клиентам» и Примечание 30 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности предоставляют детальную информацию о резерве под кредитные убытки.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

- Для проверки точности и качества данных, на выборочной основе мы проверили данные, использованные в расчете ОКУ, сверяя их с исходными данными, в том числе кредитными портфелями, кредитными соглашениями, соглашениями об обеспечении и т. д.;
- Мы в целом проверили оценку Банком влияния прогнозной информации на уровень ОКУ, в частности, мы оценили приемлемость прогнозных макроэкономических переменных (например, уровня инфляции, средней зарплаты, уровень безработицы и ВВП), сверили входящие данные к внешним источникам и проверили уместность используемой модели.
- Мы оценили адекватность и уместность раскрытия информации на соответствие МСФО.

Как мы разработали объем нашего аудита Группе

Мы разработали объем нашего аудита таким образом, чтобы, выполнив достаточный объем работ, мы могли предоставить мнение о консолидированной финансовой отчетности в целом, принимая во внимание структуру Группы, процессы бухгалтерского учета и контроля, а также отрасль, в которой Группа работает.

В состав Группы входят шесть компаний, и ведение бухгалтерского учета ведется централизованной группой бухгалтерского учета для всей Группы. Наши аудиторские процедуры включали аудит этих организаций совместно с Банком. При определении общего подхода к аудиту Группы мы определили тип работ, которые необходимо выполнить. Эти шесть компаний в качестве подотчетной единицы представляют приблизительно 1,7% от общих активов Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и 3,3% от чистого финансового результата Группы за период. Мы сосредоточили нашу аудиторскую работу на значительных остатках и операциях, превышающих уровни существенности, рассчитанные для каждого компонента.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит годовой отчет (но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведенным нами аудитом консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.

Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о прочих законодательных и нормативных требованиях

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение 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 нормативов, 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 утвержденным Банком внутренних политик, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Центральным банком Республики Узбекистан, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

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

Результаты проведенных нами процедур представлены ниже.

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

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

- В соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2022 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- Периодичность предоставления отчетов Службы внутреннего аудита Банка в течение 2022 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные отчеты были утверждены Наблюдательным советом Банка и включали информацию о наблюдениях службы внутреннего аудита Банка в отношении системы внутреннего контроля Банка;
- в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2022 года в Банке создана службы информационной безопасности, а 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;
- Действующая по состоянию на 31 декабря 2022 года внутренняя документация Банка, устанавливающая методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, такими как кредитный риск, риск ликвидности, рыночных риск, операционный риск, риск мошенничества, риск несоответствия законодательству, риск дестабилизации бизнеса и сбоя системы/ИТ риск, а также проведения стресс-тестирования, утверждена уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан;

- 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, системы управления рисками и рекомендаций по улучшению;
- По состоянию на 31 декабря 2022 года Наблюдательный совет и руководство Банка были ответственны за соблюдение Банком предельных значений рисков и адекватности капитала, установленными внутренними документами Банка. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения, в течение 2022 года на периодической основе Наблюдательный совет и руководство Банка обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, а также 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.



Отабек Абдукодиров,
Врио генерального директора

Квалификационный сертификат
аудитора № 05618
от 28 июля 2017 г., выданный
Министерством финансов
Республики Узбекистан

Сертификат аудитора № 9/19
от 27 августа 2018 г., выданный
Центральным банком Республики
Узбекистан

ООО аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»

ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»
Ташкент, Узбекистан

2 мая 2023 г.

АКБ «Hamkorbank»**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Прим.	2022	2021
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	21	2,273,606	1,692,465
Прочие аналогичные доходы	21	41,946	110,327
Процентные расходы	21	(1,070,134)	(744,549)
Прочие аналогичные расходы	21	(88,048)	(137,416)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		1,157,370	920,827
Оценочный резерв под кредитные убытки	7,8,9,10	(17,180)	(50,555)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		1,140,190	870,272
Комиссионные доходы	22	498,191	311,253
Комиссионные расходы	22	(93,742)	(67,450)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7,556)	(1,865)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		282,067	72,228
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(5,195)	56,235
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(21,187)	(25,255)
Прочие операционные доходы	23	40,812	49,252
Административные и прочие операционные расходы		(899,976)	(641,342)
Прибыль до налогообложения		933,604	623,328
Расходы по налогу на прибыль	25	(174,470)	(123,057)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		759,134	500,271
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Доходы за вычетом расходов за год		982	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(196)	-
Прочий совокупный доход за год		786	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		759,920	500,271
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, причитающейся собственникам Банка (в УЗС)	28	36.3	23.9

АКБ «Hamkorbank»**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2021 г.	109,929	77,751	-	1,390,802	1,578,482
Прибыль за год	-	-	-	500,272	500,272
Итого совокупный доход за 2021 г.	-	-	-	500,272	500,272
Объявленные дивиденды (Прим. 26)	-	-	-	(1,010)	(1,010)
Остаток на 31 декабря 2021 г.	109,929	77,751	-	1,890,064	2,077,744
Прибыль за год	-	-	-	759,134	759,134
Прочий совокупный доход	-	-	786	-	786
Итого совокупный доход за 2022 г.	-	-	786	759,134	759,920
Объявленные дивиденды (Прим. 26)	-	-	-	(1,010)	(1,010)
Остаток на 31 декабря 2022 г.	109,929	77,751	786	2,648,188	2,836,654

АКБ «Hamkorbank»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Прим	2022	2021
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		2,282,305	1,711,327
Прочие аналогичные проценты полученные		60,989	94,026
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(971,453)	(758,533)
Прочие аналогичные проценты уплаченные		(115,274)	(130,211)
Комиссии полученные		492,712	311,297
Комиссии уплаченные		(93,742)	(67,450)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		282,067	72,228
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		18,073	34,506
Прочие полученные операционные доходы		41,205	49,763
Уплаченные расходы на содержание персонала		(569,914)	(409,079)
Прочие уплаченные операционные расходы		(222,584)	(176,525)
Уплаченный налог на прибыль		(173,518)	(124,548)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1,030,866	606,801
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		691,181	(565,932)
- инвестициям в долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(293)	-
- средствам в других банках		(94,515)	47,978
- кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде		(1,962,111)	(2,245,498)
- прочим активам		(8,150)	(5,770)
<i>Чистый прирост / (снижение) по:</i>			
- Средствам других банков		380,227	137,411
- Средствам клиентов		2,259,617	806,291
- Прочим обязательствам		19,224	14,477
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		2,316,046	(1,204,242)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(61,223)	(72,874)
Приобретение нематериальных активов		(14,267)	(8,218)
Выручка от выбытия основных средств		626	87
Приобретение дочерней организации, за вычетом полученных денежных средств		-	(4,472)
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(1,089,459)	-
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	9	(5,289,401)	-
Выручка от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости	9	5,006,862	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1,446,862)	(85,477)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Получение выпущенных долговых ценных бумаг		-	7,800
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(13,400)	(4,250)
Получение прочих заемных средств	16	2,380,965	2,903,193
Погашение прочих заемных средств	16	(1,615,169)	(2,239,091)
Получение субординированного долга	19	94,125	53,008
Погашение основной суммы обязательств по аренде		(7,914)	(5,316)
Уплаченные дивиденды	26	(1,008)	(1,007)

Примечания на страницах с 6 по 107 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКБ «Hamkorbank»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		837,599	714,337
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		6,211	(23,971)
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и эквиваленты денежных средств		3,053	(1,175)
Чистое (снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств		1,716,047	(600,528)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	1,623,446	2,223,974
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	3,339,493	1,623,446

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерно-коммерческого банка «Намкорбанк» с участием иностранного капитала (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Банк был зарегистрирован 31 августа 1991 года и имеет юридический адрес на территории Республики Узбекистан. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Республики Узбекистан (далее – «ЦБРУ») 29 июля 2000 года, которая была обновлена Банком 25 декабря 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года стороной, обладающей конечным контролем над Группой, был г-н Ибрагимов Икрам.

Основная деятельность. Банк принимает депозиты от населения и предоставляет кредиты, осуществляет платежи в Узбекистане и за рубежом, осуществляет обмен валюты и предоставляет другие банковские услуги своим коммерческим и розничным клиентам. Кредитная деятельность Банка в первую очередь ориентирована на малый и средний бизнес и индивидуальных предпринимателей. По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк осуществляет свою деятельность из головного офиса, расположенного в г. Андижане, Узбекистан. В 2022 г. филиалы Группы были реорганизованы в Центры банковских услуг (31 декабря 2021 г.: 46 филиалов), и на 31 декабря 2022 г. действуют 153 Центра банковских услуг (31 декабря 2021 г.: 105 Центров банковских услуг) по всей стране.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов. Фонд гарантирования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц, независимо от суммы вклада, в случае отзыва у Банка лицензии, выданной ЦБРУ.

Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Узбекистан, г. Андижан, 170119, ул. Бобур, 85.

Валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка, которая является валютой основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность, является национальная валюта Республики Узбекистан узбекский сум. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в узбекских сумах, если не указано иное.

Акционерами Банка являлись:

Акционеры	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Физические лица		
Ибрагимов Икрам	55.77%	55.76%
Ибрагимова Азиза	2.88%	2.88%
	58.65%	58.64%
Юридические лица		
Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden n.v. (FMO)	14.55%	14.55%
ResponsAbility Participations Aktiengesellschaft	10.53%	10.53%
Международная финансовая корпорация	7.28%	7.28%
Responsability Sicav (lux) micro and SME finance leaders	2.68%	2.68%
Motanak Capital Management Pte. Ltd	1.14%	1.05%
	36.17%	36.09%
Прочие, индивидуально владеющие менее 1%	5.17%	5.27%
Итого	100.00%	100.00%

1 Введение (продолжение)

Дочерние организации. Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя следующие дочерние организации (расположенные на территории Республики Узбекистан):

Дочерняя организация	Доля владения 2022 г.	Доля владения 2021 г.	Год создания	Сфера деятельности
ООО "Hamkor Invest Lizing."	100%	100%	2011	Лизинг
ООО "Hamkormazlizing"	100%	100%	2008	Лизинг
ООО "Hamkor Sugurta"	100%	100%	2009	Страхование
ООО HB Capital (переименованный Hamkor Depo Invest SC)	100%	100%	2007	Депозитарий
ООО "Partner Business Lizing"	100%	100%	2014	Лизинг
ООО «Istiklol Nihollari»	100%	100%	2014	Образование

Сокращения. Перечень сокращений, использованных в данном документе, представлен в Примечании 37.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Республика Узбекистан. Экономика Республики Узбекистан проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие валюты, свободно конвертируемой за пределами Узбекистана, и низкий уровень ликвидности на рынках долговых и долевого ценных бумаг. К тому же банковский сектор в Республике Узбекистан особенно подвержен влиянию политических, юридических, финансовых и регулятивных преобразований. Крупнейшие банки являются государственными и выступают в качестве представителей Государства в развитии экономики страны. Государство распределяет средства из бюджета страны через банки различным государственным агентствам и государственным и частным организациям.

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели в 2022 году:

- Инфляция (www.stat.uz): 12.3% (2021: 10%)
- Рост ВВП (www.stat.uz) 5.7% (2021: 7.4%).
- Ставка рефинансирования ЦБРУ (www.cbu.uz): 15% (2021: 14%).

На 31 декабря 2022 года официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 11,225.46 УЗС за 1 доллар США (31 декабря 2021 г.: 10,837.66 УЗС за 1 доллар США). Официальный средний обменный курс, использованный для пересчета доходов и расходов, составлял 11,045.7 УЗС за 1 доллар США (2021 г.: 10,623.44 УЗС за 1 доллар США).

Влияние 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 валютных рынках, а также волатильности УЗС по отношению к доллару США и Евро (февраль – июнь 2022 г.).

Этот конфликт затронул некоторые экспортно-импортные операции местных предприятий. В целях минимизации воздействия на потребителей Правительство Узбекистана приняло соответствующий нормативный Документ. В соответствии с этим Документом банкам рекомендовано изменить графики погашения корпоративных кредитов и авансов с «отсутствием начисленных пеней и штрафов», и они не классифицируются как реструктурированные кредиты для целей регулирования. В соответствии с этим документом Группа реструктурировала кредиты и авансы клиентам на сумму 353.7 миллиарда УЗС. Данные модификации не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Группы.

В целях снижения влияния внешней среды на экономику Республики Узбекистан 17 марта 2022 года Правление Центрального банка Республики Узбекистан повысило ставку рефинансирования ЦБРУ на 3% до 17%. В июне 2022 г., а затем в июле 2022 г., после некоторого снижения степени влияния внешней среды на экономику, Правление Центрального банка Республики Узбекистан снизило ставку рефинансирования ЦБРУ до 16% и 15%, соответственно и по состоянию на 31 декабря 2022 г. – 15%.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

В целях управления страновым риском Группа контролирует операции с контрагентами в пределах лимитов, установленных Советом Банка, которые регулярно пересматриваются. Группа продолжает оценивать влияние этих событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Будущие последствия текущей экономической ситуации и вышеуказанных мер трудно предсказать, а текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических переменных. Однако, как и в случае с любым экономическим прогнозом, прогнозы и вероятность их появления подвержены высокой степени внутренней неопределенности, и поэтому фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В примечании 4 представлена дополнительная информация о том, как Группа включила прогнозную информацию в модели ОКУ.

3 Основные положения учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

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

Дочерние организации, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. *Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или уплачена при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 33.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие модели оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки, использующей исходные данные Уровня 3.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Организация не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 23. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 41. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 23 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Группа подвержена кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Последнее включает штрафы в соответствии с требованиями местного законодательства. Кредиты оцениваются на предмет списания коллективно на основании критериев просроченных дней или оцениваются индивидуально, в зависимости от сегмента кредита и типа продукта. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: изменения валюты контракта, консолидация двух или более кредитов в один новый кредит, изменение контрагента, кредит с заранее неопределенным графиком погашения заменяется на кредит с графиком или наоборот и изменения в контрактной процентной ставке ввиду изменений рыночных условий.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка по статье «Прибыль за вычетом убытка от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приведшие к прекращению признания».

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

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

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают наличные денежные средства, средства в ЦБРУ, за исключением обязательных резервов и все межбанковские депозиты и межбанковскую дебиторскую задолженность с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, так как: (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Группой, включая такие суммы, начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета ее контрагентов, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или эквиваленты денежных средств с точки зрения клиента.

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

На некоторые банковские депозиты, имеющиеся у Группы, распространяются положения законодательства о конвертации долга в собственный капитал, согласно которым национальный орган по финансовому оздоровлению вправе или должен обязать держателей депозитов принять на себя убытки в определенных обстоятельствах. Если положения о конвертации долга в собственный капитал включены в условия договора по инструменту, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не выполняется и такие инструменты подлежат обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Если такие положения договора только признают факт существования законодательства и не предусматривают дополнительных прав или обязательств для Группы, критерий осуществления исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов выполняется и соответствующие инструменты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы в ЦБРУ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные обязательные резервные депозиты, которые недоступны для финансирования повседневных операций Группы и, следовательно, не рассматриваются как часть денежных средств и их эквивалентов для целей консолидированного отчета о движении денежных средств. Обязательные резервы в ЦБРУ представлены в средствах других банков.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, денежные потоки по ним представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

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

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 30 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются стоимости приобретения (нефинансовые активы) или по справедливой стоимости (финансовые активы) при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства по предоставлению кредитов. Группа выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством.

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в собственном капитале.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам и активам в форме права пользования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования 2022 г. (кол-во лет)	Срок полезного использования 2021 г. (кол-во лет)
Сооружения	20	30-35
Офисное и компьютерное оборудование	2.5-5	5-10
Активы в форме права пользования	1-5	1-5
Улучшение арендованного имущества	5-10	5-10

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение и лицензии. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Группа арендует здания офисного помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к уплате арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды.

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовый доход от договоров аренды отражается в составе прибыли или убытка.

Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков/с использованием упрощенного подхода при ожидаемых кредитных убытках за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизведенные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированный долг. Субординированный долг может быть погашен только в случае ликвидации организации после урегулирования требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в финансовые обязательства и другие нефинансовые договоры, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Отложенные налоговые обязательства не начисляются в отношении временных разниц при первоначальном признании гудвила и в последующем в отношении гудвила, не уменьшающего налогооблагаемую базу.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулируемыми органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Торговая и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций или опционов, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании «События после окончания отчетного периода». Бухгалтерская отчетность Банка является основанием для распределения прибыли и других ассигнований. Законодательство Узбекистана определяет основу распределения как чистую прибыль текущего года.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Процентный доход по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанный по номинальной процентной ставке, отражается в составе прибыли или убытка на статье «Прочие аналогичные доходы».

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Процентные доходы и расходы по производным финансовым инструментам. Проценты и расходы по производным финансовым инструментам (процентные кросс-валютные свопы), рассчитанные по номинальной процентной ставке, отражаются в строке «прочие аналогичные доходы/(расходы)» в составе прибыли или убытка.

Комиссионные доходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета, плата за подписку, премиальные пакеты, плата за консультацию и услуги по управлению портфелем и другими активами, доверительное управление, услуги финансового планирования, плата за обслуживание кредитов от лица третьих лиц и т.д. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению.

Купля-продажа и конвертация иностранных валют. Группа осуществляет операции по купле-продаже иностранных валют через операционные кассы и банковские счета, а также по обмену иностранных валют. Операции выполняются по обменным курсам, установленным Группой, которые отличаются от официальных обменных курсов на конкретные даты. Разницы между официальными курсами и обменными курсами Группы признаются как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в определенный момент времени, когда выполняется конкретная обязанность к исполнению.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Республики Узбекистан, узбекский сум («УЗС»).

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному курсу ЦБРУ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия по официальному обменному курсу ЦБРУ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Прибыль на акцию. Привилегированные акции не подлежат погашению и считаются акциями участия. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю собственников Банка, на средневзвешенное количество долей участия, находящихся в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

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

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемому срокам погашения приведен в Примечании 30. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 30.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры страхования - Классификация договоров. Договоры, по которым Группа принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны («держателя полиса»), соглашаясь выплатить страхователю или другому выгодоприобретателю компенсацию, если конкретное неопределенное событие в будущем («страховой случай») негативно повлияет на держателя полиса или другого выгодоприобретателя, классифицируются как договоры страхования. Страховой риск – это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск — это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких указанных процентной ставки, цены ценной бумаги, цены товара, курса иностранной валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или другой переменной, предусмотренной в случае нефинансовой переменной, что эта переменная не относится к стороне договора страхования. Договоры страхования также могут передавать некоторый финансовый риск.

Признание и оценка договоров страхования – Премии. Сумма брутто-премии включает премии по договорам, заключенным в течение года, независимо от того, относятся ли они полностью или частично к более позднему отчетному периоду. Премии раскрываются в валовых суммах, включая комиссионные, подлежащие уплате посредникам, и исключая налоги и сборы, основанные на премиях. Заработанная часть полученных премий признается выручкой. Премии признаются как заработанные со дня начала действия страховой защиты и пропорционально в течение страхового периода на основании уменьшения застрахованного риска. Премии, переданные в перестрахование, признаются расходом в соответствии с уменьшением рисков полученных услуг по перестрахованию. Часть премий, переданных в перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Признание и оценка договоров страхования - Резерв незаработанных премий. Резерв незаработанных премий включает долю валовых страховых премий, которая, по оценкам, должна быть получена в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием метода ежедневной пропорциональной ставки, при необходимости корректируется для отражения любых изменений риска. в течение периода, охватываемого договором.

Признание и оценка договоров страхования – Страховые требования. Страховые требования включают страховые требования и расходы на урегулирование страховых требований, выплаченные в течение финансового года, вместе с изменением резерва по неурегулированным требованиям.

Договоры страхования - Расходы на приобретение страховки. Затраты на приобретение страхования включают прямые затраты, такие как комиссионные, выплачиваемые страховым агентам, такие как административные расходы, связанные с обработкой предложений и выпуском полисов.

Договоры страхования – Тест на адекватность обязательства. На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность обязательства, чтобы определить адекватность положений договора страхования. Текущие наилучшие оценки всех будущих потоков денежных средств по договору и связанных с ними расходов, таких как расходы на урегулирование требований и инвестиционный доход от активов, обеспечивающих положения договора страхования, используются при выполнении этих тестов.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры страхования - Страховая дебиторская и кредиторская задолженность. Суммы к выплате и суммы, причитающиеся держателям полисов, агентам и перестраховщикам, являются финансовыми инструментами и включаются в страховую дебиторскую и кредиторскую задолженность, а не в резервы по договорам страхования или активы перестрахования.

В миллионах узбекских сумов	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
АКТИВЫ						
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	13,754	-	13,754	10,289	-	10,289
Нематериальные активы	-	29,783	29,783	-	23,907	23,907
Основные средства	-	285,383	285,383	-	288,262	288,262
Активы в форме права пользования	-	5,772	5,772	-	11,723	11,723
Прочие активы	65,314	-	65,314	35,713	-	35,713
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Текущие обязательства по налогу на прибыль	142	-	142	761	-	761
Отложенное налоговое обязательство	-	38,741	38,741	-	33,704	33,704
Прочие обязательства	75,139	-	75,139	62,858	-	62,858

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 30. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, применяемое Группой, критерии оценки значительного увеличения кредитного риска, вероятность дефолта, оценки задолженности на момент дефолта и оценка убытка в случае дефолта, а также прогнозные макроэкономические сценарии. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам. Группа использовала подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

В следующей таблице представлены самые значительные прогнозные допущения, соответствующие уровню ожидаемых кредитных убытков, и их весовые коэффициенты по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

Переменная	Сценарий	Удельный коэффициент	Допущение:		
			2023 г.	2024 г.	2025 г.
Темпы роста экспорта	Сценарий 1	25%	16.1%	14.8%	14.8%
	Базовая	50%	18.9%	13.3%	13.7%
	Сценарий 3	25%	2.0%	2.2%	2.2%
Темпы роста импорта	Сценарий 1	25%	15.6%	16.2%	16.2%
	Базовая	50%	15.0%	17.0%	14.9%
	Сценарий 3	25%	5.6%	5.6%	5.6%
Темпы роста ВВП	Сценарий 1	25%	4.5%	5.5%	5.6%
	Базовая	50%	4.7%	5.0%	5.0%
	Сценарий 3	25%	5.0%	5.5%	5.5%

В следующей таблице представлены самые значительные прогнозные допущения, соответствующие уровню ожидаемых кредитных убытков, и их весовые коэффициенты по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

Переменная	Сценарий	Удельный коэффициент	Допущение:		
			2022 г.	2023 г.	2024 г.
Темпы роста экспорта	Сценарий 1	25%	10.1%	10.1%	10.1%
	Базовая	50%	17.6%	15.4%	13.0%
	Сценарий 3	25%	4.0%	3.0%	3.0%
Темпы роста импорта	Сценарий 1	25%	14.2%	14.2%	14.2%
	Базовая	50%	13.4%	11.6%	10.9%
	Сценарий 3	25%	11.6%	5.6%	5.6%
Темпы роста ВВП	Сценарий 1	25%	6.1%	6.0%	6.0%
	Базовая	50%	5.3%	5.5%	5.5%
	Сценарий 3	25%	4.3%	5.1%	5.5%

Основное допущение, связанное с взвешиванием сценариев, связано с надежностью информации, т.е. МВФ считается наиболее надежной и доступной информацией (информация МВФ легкодоступна – обычно общедоступна). Поскольку другие источники считаются аналогичными с точки зрения надежности и доступности, руководство решило выделить в равной степени 25% для обоих сценариев 1 (например, Всемирный банк) и 3 (S&P Global), при этом значительный вес - 50% был присвоен сценарию 2.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Группа учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Группа определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. В 2020 и 2021 гг. обращение за предоставлением кредитных каникул в связи с потерей работы или основного источника дохода рассматривалось как признак значительного увеличения кредитного риска, как было указано выше. См. Примечание 30.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Анализ чувствительности. Группа провела следующий анализ чувствительности уровня ожидаемых кредитных убытков к изменению вероятности дефолта, убытка в случае дефолта и макроэкономического коэффициента на 10%:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Увеличение	Чувствительность ОКУ	Чувствительность собственного капитала
Параметры кредитного риска	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2022 г.
Вероятность дефолта	+10%	5,115	(4,092)
Макроэкономический коэффициент	+10%	5,115	(4,092)
Убыток в случае дефолта	+10%	1,210	(968)

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Увеличение	Чувствительность ОКУ	Чувствительность собственного капитала
Credit risk parameters	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2021 г.
Вероятность дефолта	+10%	4,508	(3,606)
Макроэкономический коэффициент	+10%	4,508	(3,606)
Убыток в случае дефолта	+10%	1,500	(1,200)

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 31.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2022 года:

«Выручка, полученная до начала предполагаемого использования актива, Обременительные договоры – стоимость выполнения договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг., касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).

- Поправка к МСФО (IAS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какую-либо выручку, полученную от продажи готовой продукции, произведенной в период подготовки организацией данного актива к предполагаемому использованию. Выручка от продажи такой готовой продукции вместе с затратами на ее производство теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация должна применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости такой готовой продукции. Стоимость не будет включать амортизацию такого тестируемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IAS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива» посредством оценки технических и физических характеристик данного актива. Следовательно, актив может функционировать в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет ожидаемого руководством уровня операционной деятельности.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на выполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на выполнение договора включают в себя дополнительные затраты на выполнение такого договора и распределение других затрат, которые непосредственно связаны с выполнением договора. Поправка также разъясняет, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает весь убыток от обесценения активов, использованных при выполнении договора, а не активов, предназначенных для выполнения этого договора.
- МСФО (IFRS) 3 был дополнен включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал ссылку на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 года. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Следовательно, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что организация-покупатель не обязана признавать условные активы, как они определены согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.
- В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».
- Внесены поправки в иллюстративный пример 13 к МСФО (IFRS) 16: убран пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка внесена для того, чтобы избежать потенциальной неопределенности в отношении способа учета улучшений арендованного имущества.
- МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация начинает применять МСФО с более поздней даты, чем ее материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим данное исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы, используя числовые значения показателей, отраженные материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет действие указанного выше освобождения на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.
- Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

Применение поправок не оказало значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по: (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумме нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние новый стандарт окажет на ее финансовую отчетность. Кроме того, рассматривается потенциальное влияние стандарта на страховые продукты, встроенные в кредитные договоры и аналогичные инструменты

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

- **Дата вступления в силу:** Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 г. или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- **Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:** Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- **Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги:** следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- **Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:** когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.
- **Прочие поправки** Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.
- **Переходная опция для страховщиков в применении МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущена 9 декабря 2021 и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).** Поправка к требованиям перехода к МСФО (IFRS) 17 предоставляет страховщикам возможность, направленную на повышение пользы информации для инвесторов о начальном применении МСФО (IFRS) 17. Поправка касается только перехода страховщиков на МСФО (IFRS) 17 и не влияет на какие-либо другие требования МСФО (IFRS) 17. Переходные требования в МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 применяются в разные даты и приведут к следующим однократным различиям в классификации сравнительной информации, представленной при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17: несоответствия в учете между обязательствами по договорам страхования, оцениваемыми по текущей стоимости и любыми соответствующими финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости, если организация решит пересчитать сравнительную информацию для МСФО (IFRS) 9, классификационные различия между финансовыми активами, признание которых прекращено в сравнительном периоде (к которым МСФО (IFRS) 9 не будет применяться), и другими финансовыми активами (к которым МСФО (IFRS) 9 будет применяться). Поправка поможет страховщикам избежать данных временных несоответствий в учете и, соответственно, повысит пользу сравнительной информации для инвесторов. Страховщикам предоставляется выбор в предоставлении сравнительной информации о финансовых активах. При первоначальном применении МСФО (IFRS) 17 организация сможет для целей представления сравнительной информации применить классификационное наложение к финансовым активам, по которым она не будет пересчитывать сравнительную информацию по МСФО (IFRS) 9. Переходную опцию можно будет применять для каждого инструмента отдельно. Опция разрешит организации представить сравнительную информацию, как если бы требования МСФО (IFRS) 9 по классификации и оценке применялись к этому финансовому инструменту, но не требует от организации применять требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения. Опция требует от организации, которая применяет классификационное наложение к финансовому активу, применять достоверную и подтверждаемую информацию, доступную на дату перехода, для определения того, как организация ожидает классифицировать этот актив с применением МСФО (IFRS) 9.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). В поправках к МСФО (IAS) 12 разъясняется, каким образом необходимо отражать отложенный налог по таким операциям, как аренда и начисление обязательств по выводу активов из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от отражения отложенного налога при первоначальном признании активов или обязательств. Ранее существовала неопределенность в отношении применения этого исключения к таким операциям, как аренда и вывод активов из эксплуатации, – операциям, по которым одновременно признается и актив, и обязательство. В поправках разъясняется, что данное исключение не применяется, и что организации обязаны отражать отложенный налог по таким операциям. Согласно этим поправкам, организации должны признавать отложенный налог по операциям, по которым при первоначальном признании возникают равные суммы налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 8 разъясняет, как организациям следует различать изменения в учетной политике и изменения в бухгалтерских оценках. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 г. и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или после этой даты). В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики. Поправки содержат определение существенной информации об учетной политике. Кроме того, поправки разъясняют, что информация об учетной политике, как ожидается, будет существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности не смогут понять другую существенную информацию в финансовой отчетности. В поправках приводятся примеры информации об учетной политике, которая с вероятностью будет считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественную информацию об учетной политике не нужно раскрывать. Однако, если такая информация раскрывается, она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике. В поддержку этой поправки были также внесены изменения в Практическое руководство 2 по МСФО «Формирование суждений о существенности», содержащее рекомендации по применению концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022	31 December 2021
Денежные средства в кассе	1,567,728	493,230
Остатки по счетам в ЦБРЕ (кроме обязательных резервов)	620,707	695,332
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	430,551	142,325
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	410,907	75,465
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	298,620	203,237
Дебиторская задолженность от финансовых учреждений – относится к денежным переводам физических лиц	13,816	19,746
За вычетом – оценочного резерва под кредитные убытки	(2,836)	(5,889)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (балансовая стоимость)	3,339,493	1,623,446

Остатки денежных средств в ЦБРУ поддерживаются на уровне, обеспечивающем соблюдение норматива ликвидности ЦБРУ.

В следующей таблице представлены изменения резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов, за исключением денежных средств в кассе, между началом и концом отчетного периода:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки (Этап 1)	Валовая балансовая стоимость (Этап 1)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением денежных средств в кассе		
На 1 января 2022 г.	1,136,104	1,136,104
Вновь созданные или приобретенные	(2,836)	596,858,015
Прекращение признания в течение периода	5,889	(596,225,729)
Переоценка иностранной валюты и прочие изменения	-	6,211
На 31 декабря 2022 г.	(2,836)	1,774,601

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки (Этап 1)	Валовая балансовая стоимость (Этап 1)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением денежных средств в кассе		
На 1 января 2021 г.	(4,714)	1,673,522
Вновь созданные или приобретенные	(5,889)	288,906,509
Прекращение признания в течение периода	4,714	(289,419,955)
Переоценка иностранной валюты и прочие изменения		(23,972)
На 31 декабря 2021 г.	(5,889)	1,136,104

На 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Переходов между этапами в 2022 и 2021 годах не было. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 31.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2022 г. Описание системы классификации кредитного риска Группы представлено в Примечании 30.

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Остатки по счетам в ЦБРУ, включая обяза- тельные резервы	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Дебиторская задолженность от финансовых учреждений, относящаяся к денежным переводам физических лиц	Размещения в других банках с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
- С рейтингом ВВВ- до ААА+	-	297,303	-	310,280	607,583
- С рейтингом ВВ- до ВВ+	919,327	-	-	-	919,327
- С рейтингом В- до В+	-	84,862	-	120,271	205,133
- С рейтингом С- до ССС+	-	28,742	13,816	-	42,558
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением денежных средств в кассе	919,327	410,907	13,816	430,551	1,774,601

Кредитный рейтинг основан на оценке рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтинговых агентствах Moody's и Fitch, которые конвертируются в ближайшее эквивалентное значение по рейтинговой шкале Standard&Poor's.

Финансовые инструменты без доступного кредитного качества, т. е. не имеющие рейтинга в соответствии с методологией создания резерва, получили от Группы рейтинг С. Эти суммы относятся к российским банкам и финансовым организациям, не имеющим кредитного рейтинга.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2021 г.

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Остатки по счетам в ЦБРУ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Размещения в других банках с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Дебиторская задолженность от финансовых учреждений, относящаяся к денежным переводам физических лиц	Итого
- С рейтингом ВВВ- до ААА+	-	57,249	-	18,285	75,534
- С рейтингом ВВ- до ВВ+	898,569	125	130,100	542	1,029,336
- С рейтингом В- до В+	-	18,091	12,225	918	31,234
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением денежных средств в кассе	898,569	75,465	142,325	19,745	1,136,104

Кредитный рейтинг основан на оценке рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтинговых агентствах Moody's и Fitch, которые конвертируются в ближайшее эквивалентное значение по рейтинговой шкале Standard&Poor's. Финансовые инструменты без доступного кредитного качества, т. е. не имеющие рейтинга в соответствии с методологией создания резерва, получили от Группы рейтинг С.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. у Группы было 4 банка-контрагента (2021 г.: 1 банк-контрагент) с совокупными остатками денежных средств и их эквивалентов более 100,000 миллионов УЗС. Общая совокупная сумма этих остатков составила 1,479,640 миллионов УЗС (31 декабря 2021 года: 1,028,669 миллионов УЗС) или 83% денежных средств и их эквивалентов (2021 год: 91%).

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости денежных средств и эквивалентов денежных средств. Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 34.

8 Средства в других банках

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	203,674	109,785
Обязательные резервные депозиты в ЦБРУ	74,655	50,809
Денежные средства, ограниченные в использовании, в отношении аккредитивов	-	34,273
Денежные средства, ограниченные в использовании, в отношении залоговых депозитов	5	7,113
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(302)	(3,322)
Итого средства в других банках	278,032	198,658

8 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2022 г. на основании уровней кредитного риска. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в других банках включены в Этап 1 ввиду отсутствия значительного увеличения кредитного риска и определение дефолта. См. Примечание 30 для описания системы оценки кредитного риска Группы.

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Обязательные резервные депозиты в ЦБРУ	Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Денежные средства, ограниченные в использовании, в отношении залоговых депозитов	Итого
- С рейтингом BBB- до AAA+	-	139,463	-	139,463
- С рейтингом BB- до BB+	74,655	-	-	74,655
- С рейтингом B- to B+	-	62,011	5	62,016
- Не имеющие рейтинга	-	2,200	-	2,200
Валовая балансовая стоимость	74,655	203,674	5	278,334
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(53)	(249)	-	(302)
Балансовая стоимость	74,602	203,425	5	278,032

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2022 г. на основании уровней кредитного риска.

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Обязательные резервные депозиты в ЦБРУ	Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Денежные средства, ограниченные в использо- вании, в отношении аккредитивов	Денежные средства, ограниченные в использо- вании, в отношении залоговых депозитов	Итого
- С рейтингом BBB- до AAA+	-	-	34,273	6,566	40,839
- С рейтингом BB- до BB+	50,809	-	-	542	51,351
- С рейтингом B- до B+	-	107,785	-	5	107,790
- Не имеющие рейтинга	-	2,000	-	-	2,000
Валовая балансовая стоимость	50,809	109,785	34,273	7,113	201,980
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(253)	(3,053)	(11)	(5)	(3,322)
Балансовая стоимость	50,556	106,732	34,262	7,108	198,658

8 Средства в других банках (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на оценках рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтинговых агентствах Moody's и Fitch, которые конвертируются в ближайшее эквивалентное значение по рейтинговой шкале Standard&Poor's. Финансовым инструментам с недоступным кредитным качеством, т.е. без рейтинга, в соответствии с методологией, Группа присвоила рейтинг С.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы было 5 банков-контрагентов (31 декабря 2021 г.: 4 банка-контрагента) с совокупной суммой остатков по депозитам, превышающей 10,000 миллионов УЗС. Общая совокупная сумма этих депозитов составляла 254,748 миллионов УЗС (2021 г.: 142,723 миллионов УЗС) или 91% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2021 г.: 70%).

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки средств в других банках, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки (Этап 1)	Валовая балансовая стоимость (Этап 1)
Средства в других банках		
На 1 января 2022 г.	(3,322)	201,980
Вновь созданные или приобретенные	(210)	6,823,287
Прекращение признания в течение периода	3,230	(6,731,031)
Переоценка иностранной валюты и прочие изменения	-	(15,902)
На 31 декабря 2022 г.	(302)	278,334

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки (Этап 1)	Валовая балансовая стоимость (Этап 1)
Due from other banks		
На 1 января 2021 г.	(2,922)	255,489
Вновь созданные или приобретенные	(813)	6,828,353
Прекращение признания в течение периода	413	(6,874,543)
Переоценка иностранной валюты и прочие изменения	-	(7,319)
На 31 декабря 2021 г.	(3,322)	201,980

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года средства в других банках не имели залогового обеспечения.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 34.

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,090,441	-
Долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	276,502	5,797
Долговые ценные бумаги, определенные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	49,395	733,570
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	1,416,338	739,367

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В течение 2022 года Группа приобрела долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости, на сумму 5,289,401 миллионов УЗС на краткосрочный период, они были погашены объектами инвестиций, таким образом, оставшаяся сумма на 31 декабря 2022 года составила 276,502 миллионов УЗС.

(а) Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по категориям:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Центральный банк Республики Узбекистан	-	648,405
Министерство финансов Республики Узбекистан	49,395	85,165
Долговые ценные бумаги, определенные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	49,395	733,570

Долговые ценные бумаги, определенные Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли, и ценные бумаги бизнес-модели «удерживаемые для продажи». Долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по справедливой стоимости, которая также отражает соответствующее списание, связанное с кредитным риском, и предоставляет наиболее точную информацию о максимальном кредитном риске Группы. Долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения. Инвестиции в долговые ценные бумаги включены в стандартный рейтинг, эквивалентный рейтингу Moody's ниже Вaa3, но выше В3. См. Примечание 33 в отношении оценочной справедливой стоимости инвестиций в долговые ценные бумаги. Анализ процентных ставок раскрыт в Примечании 30.

(б) Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 г. на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)
Корпоративные облигации		
- Превосходный уровень	41,412	5,862
Валовая балансовая стоимость	41,412	5,862
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(67)	(65)
Балансовая стоимость	41,345	5,797
Государственные облигации Республики Узбекистан		
- Превосходный уровень	128,632	-
Валовая балансовая стоимость	128,632	-
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(91)	-
Балансовая стоимость	128,541	-
Государственные еврооблигации Республики Узбекистан		
- Превосходный уровень	106,691	-
Валовая балансовая стоимость	106,691	-
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(75)	-
Балансовая стоимость	106,616	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)	276,735	5,862
Оценочный резерв под кредитные убытки	(233)	(65)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	276,502	5,797

По состоянию на 31 декабря 2022 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 68,430 миллион УЗС были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам (2021 г.: ноль). См. Примечание 16. Контрагент не имеет права продать или перезаложить данные инвестиционные ценные бумаги.

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для государственных облигаций Республики Узбекистан, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Валовая балансовая стоимость Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)
Государственные облигации Республики Узбекистан		
На 31 декабря 2021 г.	-	-
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>		
Вновь созданные или приобретенные	(91)	128,284
Прекращение признания в течение периода	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	347
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(91)	128,632
На 31 декабря 2022 г.	(91)	128,632

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости государственных еврооблигаций Республики Узбекистан, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Валовая балансовая стоимость Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)
Государственные еврооблигации Республики Узбекистан На 31 декабря 2021 г.	-	-
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>		
Вновь созданные или приобретенные	(74)	104,317
Прекращение признания в течение периода	-	-
Изменения в начисленных процентах	(1)	1,016
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(75)	105,333
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>		
Курсовые разницы и прочие изменения	-	1,358
На 31 декабря 2022 г.	(75)	106,691

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости облигаций Центрального банка Республики Узбекистан, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Валовая балансовая стоимость Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)
Облигации Центрального банка Республики Узбекистан На 31 декабря 2021 г.	-	-
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>		
Вновь созданные или приобретенные	(3,605)	5,006,862
Прекращение признания в течение периода	3,605	(5,006,862)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	-
На 31 декабря 2022 г.	-	-

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости корпоративных облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Валовая балансовая стоимость Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)
Корпоративные облигации		
На 31 декабря 2021 г.	(65)	5,862
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>		
Вновь созданные или приобретенные	(27)	35,228
Изменения в начисленных процентах	-	119
Прочие изменения	25	(302)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(67)	40,907
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>		
Курсовые разницы и прочие изменения	-	505
На 31 декабря 2022 г.	(67)	41,412

(в) Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2022 г.:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Центральный банк Республики Узбекистан	993,923	-
Корпоративные облигации	50,084	-
Министерство финансов Республики Узбекистан	46,434	-
Долговые ценные бумаги, оценываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,090,441	-

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2022 г., для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
Государственные облигации Республики Узбекистан		
- Превосходный уровень	46,131	46,131
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	46,131	46,131
Корректировка справедливой стоимости	303	303
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	46,434	46,434
Центральный банк Республики Узбекистан		
- Превосходный уровень	993,686	993,686
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	993,686	993,686
Корректировка справедливой стоимости	238	238
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	993,924	993,924
Корпоративные облигации		
- Превосходный уровень	49,642	49,642
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	49,642	49,642
Корректировка справедливой стоимости	441	441
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	50,084	50,084

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Глобальное рейтинговое агентство S&P 2 декабря 2022 г. подтвердило Долгосрочный кредитный рейтинг Узбекистана в иностранной валюте на уровне "BB-". Прогноз - стабильный. (2021 г.: Глобальное рейтинговое агентство S&P подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте на уровне «BB-», прогноз «стабильный»).

Корпоративные облигации представлены облигациями Узпромстройбанка. Узпромстройбанк имеет стабильный кредитный рейтинг «BB-» (долгосрочный кредит в национальной и иностранной валюте) от рейтинга S&P Global на 31 декабря 2022 года.

10 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, оцениваемую по амортизированной стоимости	11,605,151	9,634,275
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(154,614)	(136,869)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, оцениваемую по амортизированной стоимости	11,450,537	9,497,406

10 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (продолжение)

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г.:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убыток	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убыток	Балансовая стоимость
Кредиты корпоративным клиентам	6,023,916	(79,949)	5,943,967	5,702,305	(35,438)	5,666,867
Физические лица	3,950,530	(70,797)	3,879,733	2,821,780	(97,930)	2,723,850
Индивидуаль- ные предпри- ниматели	1,056,721	(1,300)	1,055,421	877,159	(1,524)	875,635
Государствен- ные и неком- мерческие организации	573,984	(2,568)	571,416	233,031	(1,977)	231,054
Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолжен- ность по финансовой аренде, оцениваемые по аморти- зированной стоимости	11,605,151	(154,614)	11,450,537	9,634,275	(136,869)	9,497,406

Балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, представленная в отчете о финансовом положении, наилучшим образом отражает максимальный кредитный риск Группы, возникающий в связи с кредитами и авансами клиентам.

Ниже приводится более детальное описание классов кредитов, выданных юридическим лицам:

- Кредиты корпоративным клиентам -кредиты, выданные крупным организациям, компаниям малого и среднего бизнеса под стандартные условия;
- Кредиты физическим лицам – кредиты, выданные физическим лицам;
- Кредиты индивидуальным предпринимателям – кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, которые не являются юридическими лицами;
- Кредиты государственным и некоммерческим организациям – кредиты, выданные государственным компаниям (акции которых на 50% и более принадлежат государственному органу Республики Узбекистан или любому местному органу управления или агентству) и негосударственным, неприбыльным организациям.

10 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов:

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	5,344,081	129,362	228,862	5,702,305
Вновь созданные или приобретенные	3,195,520	-	-	3,195,520
Прекращение признания в течение периода	(2,767,291)	(56,387)	(87,011)	(2,910,689)
Перевод в Этап 1	46,624	(39,448)	(7,176)	-
Перевод в Этап 2	(379,762)	381,164	(1,402)	-
Перевод в Этап 3	(31,818)	(3,793)	35,611	-
Корректировки переоценки иностранной валюты	35,078	2,666	1,082	38,826
Списания	-	-	(2,046)	(2,046)
На 31 декабря 2022 г.	5,442,432	413,564	167,920	6,023,916

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 г.	3,702	10,501	21,235	35,438
Вновь созданные или приобретенные	2,218	-	-	2,218
Прекращение признания в течение периода	(2,496)	(10,480)	(14,844)	(27,820)
Перевод в Этап 1	11	(10)	(1)	-
Перевод в Этап 2	(10,673)	10,675	(2)	-
Перевод в Этап 3	(3,133)	(39)	3,172	-
Чистая переоценка резерва под убытки	12,417	2,667	57,597	72,681
Корректировки переоценки иностранной валюты	(13)	(86)	(423)	(522)
Списания	-	-	(2,046)	(2,046)
На 31 декабря 2022 г.	2,033	13,228	64,688	79,949

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	4,155,552	123,845	333,892	4,613,289
Вновь созданные или приобретенные	3,184,449	-	-	3,184,449
Прекращение признания в течение периода	(1,922,173)	(65,545)	(56,644)	(2,044,362)
Перевод в Этап 1	69,105	(29,199)	(39,906)	-
Перевод в Этап 2	(102,690)	111,522	(8,832)	-
Перевод в Этап 3	(65,030)	(11,863)	76,893	-
Корректировки переоценки иностранной валюты	24,868	602	1,065	26,535
Списания	-	-	(77,606)	(77,606)
На 31 декабря 2021 г.	5,344,081	129,362	228,862	5,702,305

10 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (продолжение)

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	674	5,923	40,024	46,621
Вновь созданные или приобретенные	2,206	-	-	2,206
Прекращение признания в течение периода	(336)	(5,755)	(6,431)	(12,522)
Перевод в Этап 1	94	(11)	(83)	-
Перевод в Этап 2	(1,318)	1,580	(262)	-
Перевод в Этап 3	(3,032)	(1,862)	4,894	-
Чистая переоценка резерва под убытки	5,396	10,577	60,602	76,575
Корректировки переоценки иностранной валюты	17	49	98	164
Списания	-	-	(77,606)	(77,606)
На 31 декабря 2021 г.	3,701	10,501	21,236	35,438

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов:

<i>Физические лица</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	2,716,186	25,900	79,694	2,821,780
Вновь созданные или приобретенные	2,491,583	-	-	2,491,583
Прекращение признания в течение периода	(1,284,260)	(19,140)	(59,324)	(1,362,724)
Перевод в Этап 1	6,186	(4,922)	(1,264)	-
Перевод в Этап 2	(16,476)	16,618	(142)	-
Перевод в Этап 3	(10,085)	(972)	11,057	-
Списания	-	-	(109)	(109)
На 31 декабря 2022 г.	3,903,134	17,484	29,912	3,950,530

<i>Физические лица</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 г.	39,351	1,480	57,099	97,930
Вновь созданные или приобретенные	36,099	-	-	36,099
Прекращение признания в течение периода	(20,044)	(1,254)	(54,003)	(75,301)
Перевод в Этап 1	99	(84)	(15)	-
Перевод в Этап 2	(1,328)	1,335	(7)	-
Перевод в Этап 3	(7,141)	(717)	7,858	-
Чистая переоценка резерва под убытки	(766)	617	12,327	12,178
Списания	-	-	(109)	(109)
На 31 декабря 2022 г.	46,270	1,377	23,150	70,797

10 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (продолжение)

<i>Физические лица</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	1,629,437	127,209	135,058	1,891,704
Вновь созданные или приобретенные	2,002,850	-	-	2,002,850
Прекращение признания в течение периода	(921,873)	(81,317)	(69,479)	(1,072,669)
Перевод в Этап 1	39,670	(27,387)	(12,283)	-
Перевод в Этап 2	(7,524)	11,209	(3,685)	-
Перевод в Этап 3	(26,373)	(3,813)	30,186	-
Списания	-	-	(105)	(105)
На 31 декабря 2021 г.	2,716,187	25,901	79,692	2,821,780

<i>Физические лица</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	5,267	3,498	98,397	107,162
Вновь созданные или приобретенные	36,524	-	-	36,524
Прекращение признания в течение периода	(1,959)	(2,360)	(61,596)	(65,915)
Перевод в Этап 1	792	(476)	(316)	-
Перевод в Этап 2	(359)	519	(160)	-
Перевод в Этап 3	(4,098)	(2,458)	6,556	-
Чистая переоценка резерва под убытки	3,183	2,758	14,323	20,264
Списания	-	-	(105)	(105)
На 31 декабря 2021 г.	39,350	1,481	57,099	97,930

По состоянию на 31 декабря 2022 г. ипотечные кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 408,663 миллионов УЗС были переданы в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по другим заемным средствам (Ипотечная рефинансирующая компания Узбекистана). Об этом говорится в примечании 16.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов:

<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	847,384	12,689	17,086	877,159
Вновь созданные или приобретенные	666,864	-	-	666,864
Прекращение признания в течение периода	(477,573)	(9,874)	(6,834)	(494,281)
Перевод в Этап 1	2,847	(2,122)	(725)	-
Перевод в Этап 2	(4,188)	4,420	(232)	-
Перевод в Этап 3	(951)	(218)	1,169	-
Корректировки переоценки иностранной валюты	6,876	33	70	6,979
На 31 декабря 2022 г.	1,041,259	4,928	10,534	1,056,721

10 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (продолжение)

<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 г.	529	41	954	1,524
Вновь созданные или приобретенные	416	-	-	416
Прекращение признания в течение периода	(505)	(40)	(837)	(1,382)
Перевод в Этап 1	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	(6)	6	-	-
Перевод в Этап 3	(220)	(24)	244	-
Чистая переоценка резерва под убытки	82	24	645	751
Корректировки переоценки иностранной валюты	(2)	-	(7)	(9)
На 31 декабря 2022 г.	294	7	999	1,300

<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	620,756	33,219	28,061	682,036
Вновь созданные или приобретенные	582,876	-	-	582,876
Прекращение признания в течение периода	(353,038)	(22,095)	(16,514)	(391,647)
Перевод в Этап 1	6,702	(5,684)	(1,018)	-
Перевод в Этап 2	(6,680)	8,139	(1,459)	-
Перевод в Этап 3	(7,175)	(949)	8,124	-
Корректировки переоценки иностранной валюты	3,943	59	80	4,082
Списания	-	-	(188)	(188)
На 31 декабря 2021 г.	847,384	12,689	17,086	877,159

<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	84	34	2,143	2,261
Вновь созданные или приобретенные	649	-	-	649
Прекращение признания в течение периода	(63)	(24)	(1,369)	(1,456)
Перевод в Этап 1	16	(16)	-	-
Перевод в Этап 2	(6)	6	-	-
Перевод в Этап 3	(63)	(24)	87	-
Чистая переоценка резерва под убытки	(89)	64	277	252
Корректировки переоценки иностранной валюты	2	-	4	6
Списания	-	-	(188)	(188)
На 31 декабря 2021 г.	530	40	954	1,524

10 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов:

Государственные и некоммерческие организации	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	216,629	2,492	13,910	233,031
Вновь созданные или приобретенные	469,493	-	-	469,493
Прекращение признания в течение периода	(120,729)	(2,046)	(8,946)	(131,721)
Перевод в Этап 1	615	(615)	-	-
Перевод в Этап 2	(25,695)	25,695	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Корректировки переоценки иностранной валюты	3,568	169	29	3,766
Списания	-	-	(585)	(585)
На 31 декабря 2022 г.	543,881	25,695	4,408	573,984

Государственные и некоммерческие организации	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 г.	241	201	1,535	1,977
Вновь созданные или приобретенные	1,272	-	-	1,272
Прекращение признания в течение периода	(228)	(201)	(1,185)	(1,614)
Перевод в Этап 1	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	(438)	438	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Чистая переоценка резерва под убытки	452	3	1,081	1,536
Корректировки переоценки иностранной валюты	(9)	(3)	(6)	(18)
Списания	-	-	(585)	(585)
На 31 декабря 2022 г.	1,290	438	840	2,568

Государственные и некоммерческие организации	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	224,204	1,600	20,162	245,966
Вновь созданные или приобретенные	86,938	-	-	86,938
Прекращение признания в течение периода	(95,664)	(766)	(4,467)	(100,897)
Перевод в Этап 1	506	(157)	(349)	-
Перевод в Этап 2	(364)	1,840	(1,476)	-
Перевод в Этап 3	-	(36)	36	-
Корректировки переоценки иностранной валюты	1,008	12	65	1,085
Списания	-	-	(60)	(60)
На 31 декабря 2021 г.	216,628	2,493	13,911	233,032

10 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (продолжение)

<i>Государственные и некоммерческие организации</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	56	8	3,027	3,091
Вновь созданные или приобретенные	120	-	-	120
Прекращение признания в течение периода	(25)	-	(1,699)	(1,724)
Перевод в Этап 1	1	-	(1)	-
Перевод в Этап 2	-	185	(185)	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Чистая переоценка резерва под убытки	89	6	446	541
Корректировки переоценки иностранной валюты	1	1	7	9
Списания	-	-	(60)	(60)
На 31 декабря 2021 г.	242	200	1,535	1,977

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Физические лица и индивидуальные предприниматели	5,086,623	3,699,005
Производство	2,527,341	2,568,385
Торговля и услуги	2,406,732	2,147,271
Транспорт	800,362	498,120
Строительство	413,623	346,029
Сельское хозяйство	191,091	220,253
Прочее	179,379	155,212
Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,605,151	9,634,275

Кредиты предприятиям торговли и услуг включали некоммерческие сервисные организации. На 31 декабря 2022 года сумма кредитов некоммерческим организациям составила 148,108 миллионов УЗС (31 декабря 2021 года: 16,369 миллионов УЗС).

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы было 6 заемщиков (31 декабря 2021 г.: 3 заемщика) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100,000 миллионов УЗС. Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 806,401 миллионов УЗС (31 декабря 2021 г.: 576,380 миллионов УЗС) или 6.9% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов (31 декабря 2021 г.: 1.8%)

Политика Группы в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Группы, значительных изменений относительно прошлого периода не было.

10 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Ниже приводится анализ обеспечения по кредитам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Кредиты корпоратив- ным клиентам	Физические лица	Индивиду- альные предпринима- тели	Государствен- ные и неком- мерческие организации	Итого
Кредиты, гарантированные другими сторонами	865,329	1,301,020	13,693	339,358	2,519,400
Кредиты, гарантированные страховыми компаниями	374,042	205,479	34,649	47,995	662,165
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>					
Недвижимостью	2,805,119	909,158	252,397	144,470	4,111,144
Транспортными средствами	1,351,285	1,484,212	753,790	3,288	3,592,575
Оборудованием	545,469	-	46	19,979	565,494
Денежными депозитами	59,189	188	542	-	59,919
Запасами	20,701	-	1,573	18,879	41,153
Прочим	-	282	1	-	283
Итого	6,021,134	3,900,339	1,056,691	573,969	11,552,133
Необеспеченные кредиты	2,782	50,191	30	15	53,018
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, оцениваемых по амортизирован- ной стоимости	6,023,916	3,950,530	1,056,721	573,984	11,605,151

10 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Ниже приводится анализ обеспечения по оцениваемым по амортизированной стоимости кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Кредиты корпоратив- ным клиентам	Физические лица	Индивиду- альные предпринима- тели	Государствен- ные и неком- мерческие организации	Итого
Кредиты, гарантированные другими сторонами	729,885	1,331,410	15,039	9,234	2,085,568
Кредиты, гарантированные страховыми компаниями	182,020	264,991	31,453	40,753	519,217
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>					
Недвижимостью	2,989,466	539,251	267,099	79,045	3,874,861
Транспортными средствами	1,000,971	679,593	560,335	1,774	2,242,673
Оборудованием	667,498	-	195	83,106	750,799
Денежными депозитами	77,646	136	1,510	-	79,292
Запасами	32,796	-	198	18,898	51,892
Прочим	380	645	1,282	-	2,307
Итого	5,680,662	2,816,026	877,111	232,810	9,606,609
Необеспеченные кредиты	21,643	5,754	48	221	27,666
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, оцениваемых по амортизирован- ной стоимости	5,702,305	2,821,780	877,159	233,031	9,634,275

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

10 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (продолжение)

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с избыточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
Кредиты корпоративным клиентам	161,949	440,167	5,971	5,483
Физические лица	21,253	41,479	8,659	6,979
Индивидуальные предприниматели	10,141	20,358	393	363
Государственные и некоммерческие организации	3,846	7,571	562	547
Итого	197,189	509,575	15,585	13,372

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с избыточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
Кредиты корпоративным клиентам	137,762	471,757	91,100	75,205
Физические лица	76,668	122,706	3,026	2,316
Индивидуальные предприниматели	17,086	39,710	-	-
Государственные и некоммерческие организации	13,910	23,221	-	-
Итого	245,426	657,394	94,126	77,521

Группа получает оценку стоимости обеспечения на момент выдачи кредитов и, как правило, обновляет ее каждые один-три года, в зависимости от размера подверженности риску по кредиту. В данном Примечании представлена стоимость обеспечения после дисконтирования оценки стоимости на 20-50% для отражения уровня ликвидности и качества переданных в залог активов.

Ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде (валовые инвестиции в аренду) и их приведенная стоимость:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Не более 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде на 31 декабря 2022 г.	104,211	66,078	170,289
Незаработанный финансовый доход	(22,015)	(9,821)	(31,836)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(166)	(114)	(280)
Приведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2022 года	82,030	56,143	138,173
Платежи к получению по финансовой аренде на 31 декабря 2022 г.	111,694	84,387	196,081
Незаработанный финансовый доход	(27,447)	(13,366)	(40,813)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(311)	(262)	(573)
Приведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2021 года	83,936	70,759	154,695

10 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (продолжение)

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 34.

11 Прочие активы

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Предоплата по основным средствам по соглашениям финансовой аренды	19,483	3,411
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	14,977	8,737
Запасы	9,113	2,506
Предоплата поставщикам	8,321	8,952
Предоплата поставщикам за незавершенное строительство	6,125	-
Предоплаченные комиссии за выдачу прочих заемных средств	2,226	9,588
Расчеты с сотрудниками	86	76
Прочее	2,854	2,443
Итого прочие активы	63,185	35,713

Предоплата поставщикам включает в себя предоплату за услуги, которая составляет 10,419 миллионов УЗС за год, закончившийся 31 декабря 2022 г. (31 декабря 2021 г.: 4,905 миллионов УЗС).

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи представляет собой недвижимость, полученную Группой за просроченные кредиты. Группа ожидает реализовать данные активы в обозримом будущем.

Ожидается, что все перечисленные выше активы будут возмещены в течение более чем двенадцати месяцев после конца года.

12 Основные средства и нематериальные активы

Незавершенное строительство состоит из строительства и реконструкции основных средств филиала. По завершении активы переводятся в состав основных средств.

Нематериальные активы в основном включают в себя специально разработанное для банка компьютерное программное обеспечение, предоставленное сторонними поставщиками, с конечным сроком полезного использования, который амортизируется в течение 5 лет.

<i>Стоимость в миллионах узбекских сумов</i>	Здания	Незавер- шенное строи- тельство	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Терминалы по приему платежей (в опера- ционной аренде)	Итого основ- ные средства	Немате- риаль- ные активы	Итого
1 января 2021 г.	170,152	-	171,437	22,020	363,609	41,109	404,718
Поступления	3,026	17,233	51,593	-	71,852	8,218	80,070
Приобретения посредством объединения бизнеса	4,472	-	-	-	4,472	-	4,472
Выбытия	(1,493)	-	(5,460)	(166)	(7,119)	(3,512)	(10,631)
Переводы	12,585	(17,233)	3,691	957	-	-	-
31 декабря 2021 г.	188,742	-	221,261	22,811	432,814	45,815	478,629
Поступления	13,419	16,603	30,610	0	60,632	14,267	74,899
Выбытия	(489)	-	(7,422)	(194)	(8,105)	-	(8,105)
Переводы	15,858	(16,603)	378	367	-	-	-
31 декабря 2022 г.	217,530	-	244,827	22,984	485,341	60,082	545,423
<i>Накопленная амортизация, в миллионах узбекских сумов</i>	Здания	Незавер- шенное строи- тельство	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Терминалы по приему платежей (в опера- ционной аренде)	Итого основ- ные средства	Немате- риаль- ные активы	Итого
1 января 2021 г.	28,270	-	79,310	5,790	113,370	17,795	131,165
Начисления за год	4,620	-	29,251	4,343	38,214	7,625	45,839
Выбытия	(423)	-	(6,473)	(136)	(7,032)	(3,512)	(10,544)
Переводы	-	-	59	(59)	-	-	-
31 декабря 2021 г.	32,467	-	102,147	9,938	144,552	21,908	166,460
Начисления за год	9,209	-	49,146	4,471	62,826	8,391	71,217
Выбытия	(23)	-	(7,270)	(127)	(7,420)	-	(7,420)
Переводы	127	-	24	(151)	-	-	-
31 декабря 2022 г.	41,780	-	144,047	14,131	199,958	30,299	230,257
Чистая балансовая стоимость							
31 декабря 2021 г.	156,275	-	119,114	12,873	288,262	23,907	312,169
31 декабря 2022 г.	175,750	-	100,780	8,853	285,383	29,783	315,166

В январе 2022 года руководство пересмотрело срок полезного использования основных средств Группы, информация о сроках полезного использования раскрыта в Примечании 3.

13 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Группа сдает в аренду различные офисы. Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированный срок на 5 лет.

Все договоры аренды признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Здания
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	17,673
Амортизационные отчисления	(5,950)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	11,723
Амортизационные отчисления	(5,951)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	5,772

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 2,766 миллионов УЗС (2021 г.: 3,996 миллионов УЗС). Общий отток денежных средств по аренде в 2022 году составил 10,680 миллионов УЗС (2021 год: 9,312 миллионов УЗС).

Договоры аренды не предусматривают каких-либо условий, кроме обеспечительных интересов в арендованных активах, которыми владеет арендодатель. Арендованные активы не могут быть использованы в качестве залога по займам.

Расходы по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в общие и административные расходы (Прим. 24). Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 34.

14 Средства других банков

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	352,653	13,013
Срочные размещения других банков	125,312	184,240
Залоговые депозиты прочих финансовых учреждений	94,401	3,677
Итого средства других банков	572,366	200,930

Информация об оценке справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 30.

15 Средства клиентов

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Юридические лица:		
- Текущие счета	1,915,055	1,370,035
- Срочные депозиты	1,379,599	810,758
Физические лица:		
- Срочные депозиты	2,618,522	1,733,503
- Текущие счета	772,694	454,569
Итого средства клиентов	6,685,870	4,368,865

15 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	3,391,215	51%	2,188,072	50%
Производство	1,164,460	17%	614,495	14%
Торговля и услуги	1,070,594	16%	631,767	14%
Государственные и бюджетные организации	752,910	11%	716,241	16%
Строительство	218,921	3%	145,840	3%
Негосударственные организации	71,675	1%	58,982	1%
Прочее	16,095	0%	13,468	0%
Итого средства клиентов	6,685,870	100%	4,368,865	100%

На 31 декабря 2021 года у Группы было 8 клиентов (31 декабря 2021 г.: 2 клиента) с остатками свыше 50,000 миллионов УЗС. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 1,081,926 миллионов УЗС (31 декабря 2021 г.: 492,614 миллионов УЗС), или 16% (31 декабря 2021 г.: 11%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2022 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 53,292 миллионов УЗС (31 декабря 2021 г.: 125,189 миллионов УЗС), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 32.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 34.

16 Прочие заемные средства

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022	31 декабря 2021
	г.	г.
Азиатский Банк Развития («АБР»)	961,053	1,041,850
Nederlandse Financierings - Maatschappij Voor Ontwikkelingsladen ("FMO")	565,899	984,887
Symbiotics Sicav	466,568	470,731
Европейский Банк Реконструкции и Развития («ЕБРР»)	458,641	145,786
Blue Orchard Microfinance Fund	415,812	192,925
Компания по ипотечному рефинансированию Узбекистана	395,598	198,714
IIV - Mikrofinanzfonds ("Mikrofinanzfonds")	378,730	454,580
Международная Ассоциация Развития («МАР»)	363,165	368,465
Министерство финансов Республики Узбекистан	346,627	119,037
Международный Банк Реконструкции и Развития – Всемирный банк	304,288	218,040
ResponsAbility Investments AG	275,466	390,666
Международная Финансовая Корпорация	169,004	-
Banca Popolare di Sondrio	131,690	94,289
Microfinance Fund Triple Jump B.V. ("Triple Jump")	119,119	97,434
Microfinance Enhancement Facility SA	112,640	-
Triodos Microfinance Fund	112,607	114,616
Bank Im Bistum Essen ("BIBS")	96,969	-
Frankfurt School	90,762	87,184
Фонд поддержки сельскохозяйственного сектора при Министерстве финансов Республики Узбекистан	75,566	37,808
EMF Microfinance Fund	73,019	-
PROPARCO	63,806	106,287
Прочие	264,578	269,677
Итого прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,241,607	5,392,976

16 Прочие заемные средства (продолжение)

Заимствования от «АБР» представляют собой один долгосрочный займ в УЗС (17,25%), четыре долгосрочных займа в долларах США со сроком погашения в июне 2024 г., феврале 2025 г., сентябре 2028 г., мае 2031 г. и ноябре 2036 г., выданные по процентным ставкам от LIBOR плюс 0,6% до 3% год. Заимствования были привлечены для финансирования сектора малого бизнеса экономического и сельскохозяйственного сектора.

Займы от «FMO» составляют два долгосрочных займа в УЗС (15,86-16,39% годовых), один долгосрочный займ в долларах США под 4,05% годовых со сроком погашения до августа 2024 года. Заимствования были привлечены для финансирования развития микрофинансирования и малого и среднего бизнеса.

Займы от «Symbiotics» представляют собой шесть долгосрочных займов в долларах США (4% годовых) и девять долгосрочных займа в УЗС (15,25-19,9% годовых) со сроком погашения с мая 2023 года по ноябрь 2024 года. Эти заимствования были привлечены для финансирования развития микрофинансирования и малого и среднего бизнеса.

Займы от «Европейского Банка Реконструкции и Развития» представляют собой пять долгосрочных кредитов в Евро (6-6,5% годовых), один долгосрочный кредит в долларах США (Libor+3,5%), два долгосрочных кредита в УЗ (15,34-19,9%) со сроком погашения с февраля 2023 года по декабрь 2027 года. Заимствования были привлечены для финансирования развития микрофинансирования и малого и среднего бизнеса.

Займы от «Blue Orchard Microfinance Fund» представляют собой три долгосрочных кредита в долларах США (5%-7,9% годовых) со сроком погашения с февраля 2024 года по декабрь 2025 года. Заимствования были привлечены для финансирования развития микрофинансирования и малого и среднего бизнеса.

Группа должна соблюдать определенные финансовые и нефинансовые ковенанты в отношении полученных средств. Информация о соблюдении ковенантов представлена в Примечании 32. По состоянию на 31 декабря 2022 г. Группа не нарушала ковенанты по прочим заемным средствам. Информация об анализе сроков погашения представлена в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости прочих заемных средств приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок по прочим заемным средствам раскрыт в Примечании 30. Информация об остатках на счетах связанных сторон раскрыта в Примечании 34.

17 Прочие финансовые обязательства

В таблице ниже представлены прочие финансовые обязательства:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Кредиторская задолженность перед Государственным фондом страхования депозитов	8,449	5,404
Кредиторская задолженность перед поставщиками	4,370	4,127
Операции с пластиковыми карточками	1,951	1,967
Резерв под условные обязательства	275	70
Дивиденды к уплате	14	12
Прочие финансовые обязательства	3,730	1,835
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	18,789	13,415
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке</i>		
Прочие производные финансовые инструменты	-	379
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	379
Итого прочие финансовые обязательства	18,789	13,794

См. анализ подверженности рискам, связанным с финансовыми гарантиями и обязательствами по предоставлению кредитов, по уровням кредитного риска в Примечании 31.

18 Прочие обязательства

В таблице ниже представлены прочие обязательства:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Страховые резервы:	43,134	41,071
- для обеспечения кредитов	38,777	34,742
- прочее страхование	4,357	6,329
Выплаты сотрудникам	22,150	113
Начисленный неиспользованный отпуск	15,297	10,483
Прочие налоговые обязательства	6,436	5,628
Незаработанный комиссионный доход	5,205	965
Предоплата полученная	2,999	3,056
Прочие нефинансовые обязательства	2,068	1,655
		-
Итого прочие обязательства	97,289	62,971

В таблице ниже раскрыта информация о резерве незаработанной страховой премии:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Валовая сумма 2022	Перестрахование 2022	Чистая сумма 2022
Резерв незаработанной страховой премии	41,236	1,687	39,548
Резерв понесенных, но не заявленных убытков	2,501	-	2,501
Резерв заявленных, но не выплаченных убытков	1,343	259	1,084
Итого	45,080	1,946	43,134

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Валовая сумма 2021	Перестрахование 2021	Чистая сумма 2021
Резерв незаработанной страховой премии	38,831	1,630	37,200
Резерв понесенных, но не заявленных убытков	3,074	-	3,074
Резерв заявленных, но не выплаченных убытков	1,034	237	797
Итого	42,939	1,868	41,071

19 Субординированный долг

Субординированный долг в сумме 411,230 миллионов УЗС (31 декабря 2021 г.: 309,499 миллионов УЗС) имеет фиксированную процентную ставку 6.2 % в год (в Евро), 7.5-12% в год (в долл.США), 18.5% (в УЗС) и срок погашения с апреля 2027 года по март 2030 года. В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок субординированного долга раскрыт в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 51.

20 Акционерный капитал

<i>В миллионах узбекских сумов, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Корректировка с учетом инфляции	Привилеги- рованные акции	Итого
На 1 января 2021 г.	21,554,966,000	104,408	77,751	2,154	3,367	187,680
Эмиссия новых акций	-	-	-	-	-	-
На 1 января 2022 г.	21,554,966,000	104,408	77,751	2,154	3,367	187,680
Эмиссия новых акций	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2022 г.	21,554,966,000	104,408	77,751	2,154	3,367	187,680

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 20,882 миллион акций (31 декабря 2021 г.: 20,882 миллион акций), с номинальной стоимостью 5 УЗС за одну акцию (31 декабря 2021 г.: 5 УЗС за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 673 миллиона акций (31 декабря 2021 г.: 673 миллиона акций), с номинальной стоимостью 5 УЗС за одну акцию (31 декабря 2021 г.: 5 УЗС за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 30% годовых (2021.: 30% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям.

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

21 Процентные доходы и расходы

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	2022	2021
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,003,287	1,604,295
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	154,402	-
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	92,204	88,170
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23,713	-
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	2,273,606	1,692,465
Прочие аналогичные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	37,781	44,263
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,165	66,064
Итого прочие аналогичные доходы	41,946	110,327
Итого процентные доходы	2,315,552	1,802,792
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Депозиты юридических и физических лиц	506,169	313,318
Прочие заемные средства	506,141	398,436
Субординированный долг	38,267	28,452
Средства других банков	18,555	2,576
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,002	1,767
Итого процентные расходы	1,070,134	744,549
Прочие аналогичные расходы		
Процентные расходы от операций своп	85,282	133,272
Процентные расходы по обязательствам по аренде	2,766	3,996
Прочее	-	148
Итого прочие аналогичные расходы	88,048	137,416
Итого процентные расходы	1,158,182	881,965
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	1,157,370	920,827

22 Комиссионные доходы и расходы

В миллионах узбекских сумов	2022					2021				
	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Казначейство	Прочее	Итого	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Казначейство	Прочее	Итого
Комиссионные доходы										
<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>										
-Расчетные операции	20,463	160,292	-	-	180,755	33,319	108,423	-	-	141,742
-Кассовые операции	97,572	14,757	-	-	112,329	46,244	13,313	-	-	59,557
-Международные денежные переводы	77,968	32,228	-	-	110,196	19,320	21,947	-	-	41,267
-Пластиковые карточки	63,426	-	-	-	63,426	43,099	-	-	-	43,099
-Конверсионные операции	694	3,792	-	-	4,486	1,986	6,398	-	-	8,384
-Комиссионные по гарантиям	-	2,961	-	-	2,961	-	951	-	-	951
-Комиссионные по аккредитивам	-	1,751	-	-	1,751	-	2,746	-	-	2,746
-Прочее	15,649	6,058	580	-	22,287	9,914	3,238	355	-	13,507
Итого комиссионные доходы	275,772	221,839	580	-	498,191	153,882	157,016	355	-	311,253
Комиссионные расходы										
<i>Комиссионные расходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>										
-Расчетные операции	7,301	11,008	15,813	-	34,122	7,382	23,309	-	-	30,691
-Пластиковые карточки	24,885	-	-	-	24,885	20,684	-	-	-	20,684
-Конвертация и приобретение иностранной валюты	42	4,025	51	-	4,118	78	2,379	76	-	2,533
-Инкассация	-	5,555	-	-	5,555	-	5,547	79	-	5,626
-Агентские комиссионные в страховых услугах	-	-	-	18,235	18,235	-	-	-	4,475	4,475
- Прочее	892	5,935	-	-	6,827	189	3,252	-	-	3,441
Итого комиссионные расходы	33,120	26,523	15,864	18,235	93,742	28,333	34,487	155	4,475	67,450
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	242,652	195,316	(15,284)	(18,235)	404,449	125,549	122,529	200	(4,475)	243,803

23 Прочие операционные доходы

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	2022	2021
Доходы от страховых услуг	26,301	35,218
Штрафы и пени	6,908	8,028
Доходы от аренды офисного здания и терминалов	2,811	2,463
Прибыль от выбытия основных средств	1,697	2,087
Доходы по дивидендам от инвестиций в долевыми ценные бумаги	708	160
Доходы по депозитарным услугам	560	226
Прочее	1,827	1,070
Итого прочие операционные доходы	40,812	49,252

В таблице ниже Группа раскрыла информацию о доходах и расходах по страховым услугам:

2022	Обязательное страхование		Добровольное страхование (кредиты)			Итого
	Гражданская ответственность владельцев транспортных средств	Прочее обязательное страхование	Транспортные средства	Здания	Прочее	
В миллионах узбекских сумов						
Валовая сумма страховых премий	903	931	16,648	3,729	4,090	26,301
Изменения в валовой сумме резерва под незаработанные премии (Прим. 24)	-	-	(2,434)	-	-	(2,434)
Заработанные страховые премии	903	931	14,214	3,729	4,090	23,867
За вычетом премий, переданных перестраховщикам (Прим. 24)	-	-	(182)	-	-	(182)
Чистая сумма заработанных страховых премий	903	931	14,032	3,729	4,090	23,685
2021	Обязательное страхование		Добровольное страхование (кредиты)			Итого
В миллионах узбекских сумов	Гражданская ответственность владельцев транспортных средств	Прочее обязательное страхование	Транспортные средства	Здания	Прочее	
Валовая сумма страховых премий	3,061	1,459	12,356	12,081	6,261	35,218
Изменения в валовой сумме резерва под незаработанные премии (Прим. 24)	-	-	(11,746)	-	-	(11,746)
Заработанные страховые премии	3,061	1,459	610	12,081	6,261	23,472
За вычетом премий, переданных перестраховщикам (Прим. 24)	(9)	-	-	(1,557)	-	(1,566)
Чистая сумма заработанных страховых премий	3,052	1,459	14,032	10,524	6,261	21,906

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Прим.	2022	2021
Расходы на содержание персонала		591,951	409,138
Износ и амортизация		71,217	45,839
Ремонт и содержание		41,547	23,395
Услуги по охране		33,454	28,378
Членские взносы		28,212	16,162
Канцтовары		19,911	15,523
Профессиональные услуги		13,773	9,888
Страховые иски клиентов		10,823	5,669
Реклама		9,113	9,470
Расходы по аренде малоценных и быстроизнашиваемых предметов		7,290	5,856
Амортизация активов в форме права пользования		5,950	5,950
Налоги, за исключением налога на прибыль		5,801	7,704
Комунальные услуги		5,169	5,032
Представительские расходы		4,294	2,440
Почта, телефон и факс		4,160	3,362
Командировочные расходы		3,917	3,241
Страховые премии по услугам перестрахования прочих страховых компаний		3,104	14,877
Топливо		2,391	1,561
Страхование		748	1,043
Штрафы и пени		353	208
Благотворительность		292	171
Прочее		36,506	26,435
Административные и прочие операционные расходы		899,976	641,342

В таблице ниже представлены расходы на содержание персонала:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Прим.	2022	2021
Зарплаты и премии		490,851	334,978
Социальный налог (Пенсионный фонд)		60,284	40,854
Прочие вознаграждения работникам		40,816	33,306
Расходы на содержание персонала		591,951	409,138

25 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов/(доходов) по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	2022	2021
Текущие расходы по налогу на прибыль	169,433	111,802
Отложенное налогообложение	5,037	11,255
Расходы по налогу на прибыль за год	174,470	123,057

(б) Сверка расхода по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2022 году, составляет 20% (2021 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних организаций, составляет 15% (2021 г.: 15%).

25 Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	2022	2021
Прибыль до налогообложения	933,604	623,329
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2021 г.: 20%)	186,721	124,666
Налоговые эффекты расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:	23,460	9,751
Необлагаемые доходы	(36,483)	(10,783)
Налоговый эффект консолидации дочерних организаций	772	(577)
Расходы по налогу на прибыль за год	174,470	123,057

Необлагаемые доходы представляют собой доходы, связанные с инвестициями в долговые ценные бумаги Центрального банка Республики Узбекистан и государственные облигации.

Причина увеличения невычитаемых расходов Группы, из которых 13,139 миллионов УЗС, связана с внесением изменений в статью № 317 Налогового кодекса Республики Узбекистан в 2022 году, в соответствии с которыми 20% резерв Группы под кредитные убытки больше не будет подлежать вычету для целей налогообложения.

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Узбекистан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2021 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	1 января 2021 г.
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу						
Кредиты клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	(34,649)	(5,638)	-	(29,011)	(5,394)	(23,617)
Основные средства и нематериальные активы	1,369	(607)	-	1,976	(181)	2,157
Финансовые производные инструменты	(1,930)	6,136	-	(8,066)	(6,113)	(1,953)
Прочие начисления	(3,531)	(4,732)	(196)	1,397	433	964
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	(38,741)	(4,841)	(196)	(33,704)	(11,255)	(22,449)
Признанный отложенный налоговый актив	1,369	6,136	-	3,373	(181)	3,121
Признанное отложенное налоговое обязательство	(40,110)	(10,977)	(196)	(37,077)	(11,074)	(25,570)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(38,741)	(4,841)	(196)	(33,704)	(11,255)	(22,449)

26 Дивиденды

В миллионах узбекских сумов	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
Дивиденды к уплате на 1 января	-	12	-	9
Дивиденды, объявленные в течение года	-	1,010	-	1,010
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(1,008)	-	(1,007)
Дивиденды к уплате на 31 декабря	-	14	-	12
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в УЗС)	-	1.50	-	1.50
Номинальная стоимость акции в процессе объявления (в УЗС)	5.00	5.00	5.00	5.00

Все дивиденды по привилегированным акциям объявляются и выплачиваются в узбекских сумах.

27 Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности

В таблице ниже представлены изменения в обязательствах Группы, возникающих в результате финансовой деятельности, за каждый представленный период. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

В миллионах узбекских сумов	Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности				
	Прочие заемные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированный долг	Обязательства по аренде	Итого
Чистая задолженность на 1 января 2021 г.	4,693,240	10,500	253,933	24,511	4,982,184
Выручка от эмиссии	2,903,193	7,800	53,008	-	2,964,001
Погашение	(2,239,091)	(4,250)	-	(5,316)	(2,248,657)
Переоценка иностранной валюты	23,816	-	1,483	-	25,299
Прочие неденежные движения	11,818	-	1,075	-	12,893
Чистая задолженность на 31 декабря 2021 г.	5,392,976	14,050	309,499	19,195	5,735,720
Выручка от эмиссии	2,380,965	-	94,125	-	2,475,090
Погашение	(1,615,169)	(13,400)	-	(7,914)	(1,636,483)
Переоценка иностранной валюты	31,271	-	4,906	-	36,177
Прочие неденежные движения	51,564	-	2,700	-	54,264
Чистая задолженность на 31 декабря 2022 г.	6,241,607	650	411,230	11,281	6,664,768

28 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, относимых к собственникам материнской организации, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных выкупленных акций.

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

28 Налог на прибыль (продолжение)

Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	2022	2021
Прибыль за год, причитающиеся акционерам Банка	759,134	500,271
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	(1,010)	(1,010)
Прибыль за год, причитающиеся акционерам – держателям обыкновенных акций Банка	758,124	499,261
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (млн.)	20,882	20,882
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	36.31	23.91

29 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Группы.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает банковское обслуживание состоятельных лиц, оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организации, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Казначейские банковские операции – данный сегмент включает финансирование и централизованную деятельность посредством займов, выпусков долговых ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов, инвестирования ликвидных активов в виде краткосрочных размещений, корпоративных и государственных ценных бумаг.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. Сегментная финансовая информация, анализ которой выполняет руководство, принимающее операционные решения, включает кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, но при этом не включает дочерние организации Группы. Эта финансовая информация частично совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми руководством, принимающему операционные решения. Таким образом, при принятии решения о том, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

29 Сегментный анализ (продолжение)

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Руководство, принимающее операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с инструкциями ЦБРУ, скорректированными в соответствии с требованиями внутренней отчетности. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода;
- (ii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iii) резервы под кредитные убытки отражаются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и пояснениями, выпущенными ЦБРУ, и могут отличаться от позиций, отраженных в отчетности по МСФО;
- (iv) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (v) немонетарные активы, немонетарные обязательства и статьи собственного капитала, возникающие в результате операций до 1 января 2006 г., не пересчитывались в соответствии с МСФО (IAS) 29 в отношении изменений общей покупательной способности узбекского сума с даты совершения операций до 31 декабря 2005 г.;
- (vi) активы и обязательства учитываются по амортизированной стоимости, а не по справедливой стоимости при первоначальном признании;
- (vii) Комиссионный доход, относящийся к кредитам, признается немедленно, а не откладывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Руководство, принимающее операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

29 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Казначейские банковские операции	Нераспределено	Исключения	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	2,779,199	-	-	2,779,199
Средства в других банках	-	-	620,303	-	-	620,303
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	-	1,425,159	-	-	1,425,159
Инвестиции в долевыми ценные бумаги	-	-	-	39,161	-	39,161
Производные финансовые инструменты	-	-	129,475	-	-	129,475
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	3,873,959	7,338,850	-	-	-	11,212,809
Основные средства	-	-	-	263,359	-	263,359
Нематериальные активы	-	-	-	29,406	-	29,406
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	12,685	-	12,685
Прочие активы	-	-	-	210,696	-	210,696
Межфилиальная дебиторская задолженность	-	-	-	752,443	(752,443)	-
Итого активы отчетных сегментов	3,873,959	7,338,850	4,954,136	1,307,750	(752,443)	16,722,252
Средства других банков	-	-	622,336	-	-	622,336
Средства клиентов	3,335,270	3,738,946	-	-	-	7,074,216
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	650	-	-	650
Прочие заемные средства	-	-	5,865,446	-	-	5,865,446
Субординированный долг	-	-	400,539	-	-	400,539
Прочие обязательства	-	-	-	189,002	-	189,002
Межфилиальная кредиторская задолженность	-	-	-	752,443	(752,443)	-
Итого обязательства отчетных сегментов	3,335,270	3,738,946	6,888,971	941,445	(752,443)	14,152,189
Капитальные затраты	-	-	-	74,899	-	74,899

29 Сегментный анализ (продолжение)

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Казначейские банковские операции	Нераспределено	Исключения	Итого
Процентные доходы	846,590	1,172,003	268,654	-	-	2,287,247
Комиссионные доходы	275,520	220,680	580	-	-	496,780
Прочие операционные доходы	24,459	37,563	-	4,451	-	66,473
Итого выручка	1,146,569	1,430,246	269,234	4,451	-	2,850,500
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	162,704	101,494	43,354	(26,942)	-	280,610
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	(832,873)	-	(832,873)
Процентные расходы	(318,977)	(227,884)	(567,128)	-	-	(1,113,989)
Комиссионные расходы	(43,705)	(53,745)	(52,324)	-	-	(149,774)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(167,687)	-	(167,687)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(60,247)	(71,327)	-	-	-	(131,575)
Результат сегмента	886,344	1,178,784	(306,864)	(1,023,051)	-	735,212

29 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Казначейские банковские операции	Нераспределено	Исключения	Итого
Денежные средства и эквиваленты	-	-	1,585,991	-	-	1,585,991
денежных средств	-	-	145,948	-	-	145,948
Средства в других банках	-	-	741,695	-	-	741,695
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	-	-	44,911	-	44,911
Инвестиции в долевые ценные бумаги	-	-	146,297	-	-	146,297
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финнсовой аренде	2,708,291	6,609,780	-	-	-	9,318,071
Основные средства	-	-	-	264,038	-	264,038
Нематериальные активы	-	-	-	23,660	-	23,660
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	9,855	-	9,855
Прочие активы	-	-	-	143,287	-	143,287
Межфилиальная дебиторская задолженность	-	-	-	5,302,056	(5,302,056)	-
Итого активы отчетных сегментов	2,708,291	6,609,780	2,619,931	5,787,807	(5,302,056)	12,423,753
Средства других банков	-	-	221,809	-	-	221,809
Средства клиентов	2,161,175	2,312,598	-	-	-	4,473,773
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	14,050	-	-	14,050
Прочие заемные средства	-	-	5,320,839	-	-	5,320,839
Субординированный долг	-	-	301,147	-	-	301,147
Прочие обязательства	-	-	-	164,571	-	164,571
Межфилиальная кредиторская задолженность	-	-	-	5,302,056	(5,302,056)	-
Итого обязательства отчетных сегментов	2,161,175	2,312,598	5,857,845	5,466,627	(5,302,056)	10,496,189

Капитальные затраты	-	-	-	66,664	-	66,664
<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Казначейские банковские операции	Нераспределено	Исключения	Итого
Процентные доходы	600,416	923,742	146,107	-	-	1,670,265
Коиссионные доходы	153,928	158,235	355	-	-	312,518
Прочие операционные доходы	39,959	62,559	-	20,631	-	123,149
Итого выручка	794,303	1,144,536	146,462	20,631	-	2,105,932
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	34,130	33,400	29,905	(24,822)	-	72,613
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	(612,678)	-	(612,678)
Процентные расходы	(167,954)	(177,003)	(500,267)	-	-	(845,224)
Комиссионные расходы	(33,215)	(44,013)	(11,142)	(939)	-	(89,309)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(107,632)	-	(107,632)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(52,101)	(20,716)	-	(72,817)	-	(72,817)
Результат сегмента	575,163	936,204	(335,042)	(725,440)	-	450,885

(д) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

Совет рассматривает финансовую информацию, подготовленную на основе местных стандартов бухгалтерского учета, скорректированную с учетом требований внутренней отчетности. Такая финансовая информация в некоторых аспектах отличается от Международных стандартов финансовой отчетности:

- **Корректировка 1 «отсрочка комиссий и сборов»** – данные корректировки касаются отсрочки комиссий по финансовым гарантиям, аккредитивам и сборов за предоставление кредита до даты ее погашения. Аналогичные затраты по сделке не учитываются в бухгалтерском учете в сегментной отчетности, и они сразу признаются в отчете о прибылях и убытках.

- **Корректировка 2 «Признание расходов/активов/обязательств в неверном периоде»** – Данные корректировки связаны с дополнительным резервом по неиспользованным отпускам, налогу на прибыль, списанию запасов и т. д., поскольку они не учитываются в учетной политике сегментной отчетности.

- **Корректировка 3 «Кредитный убыток»** – эта корректировка представляет собой доначисление или восстановление обесценения кредита клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В учетной политике сегментной отчетности «Кредитный убыток» предусматривает резерв под обесценение в соответствии с документом № 2696 ЦБРУ.

- **Корректировка 4 «Основные средства и активы и обязательства в форме права пользования»** — эта корректировка связана с сторнированием установленной законом переоценки и капитализированных капитальных затрат в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и учетом договоров с компонентами аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

29 Сегментный анализ (продолжение)

- **Корректировка 5 «Корректировка справедливой стоимости»** – Данная корректировка представляет собой признание финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости. В учетной политике сегментной отчетности финансовые активы и обязательства признаются по себестоимости.

- **Корректировка 6 «Отложенный налоговый актив/обязательство»** – корректировка связана с признанием отложенного налогового актива в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», если такое возмещение не отражено в сегментной отчетности.

- **Корректировка 7 «Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации»** – данные корректировки представляют собой учет инвестиций в дочерние и ассоциированные организации и резерва под обесценение инвестиций в дочерние и ассоциированные организации.

29 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка статей активов и обязательств на 31 декабря 2022 года и капитальных затрат за 2022 год:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Итого по всем отчетным сегментам	Корректировка 1	Корректировка 2	Корректировка 3	Корректировка 4	Корректировка 5	Корректировка 6	Корректировка 7	Реклассификация и взаимозачет	Консолидация	Отражено в соответствии с МСФО
АКТИВЫ											
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2,779,199	-	-	(2,835)	-	-	-	-	563,116	13	3,339,493
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1,425,159	-	-	(234)	-	(8,838)	-	-	1	250	1,416,338
Средства в других банках	620,303	-	-	25,373	-	-	-	-	(431,648)	64,004	278,032
Инвестиции в долевые ценные бумаги	39,161	-	-	-	-	-	-	17,500	-	(52,401)	4,260
Производные финансовые инструменты	129,475	-	-	-	-	(102,447)	-	-	-	-	27,028
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	11,212,809	(57,634)	-	326,927	-	-	-	-	(55,364)	23,799	11,450,537
Основные средства	263,359	-	-	-	(1,326)	-	-	-	(1,791)	25,141	285,383
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	5,772	-	-	-	-	-	5,772
Нематериальные активы	29,406	-	-	-	(8)	-	-	-	-	385	29,783
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	12,685	-	-	-	-	-	-	-	-	1,069	13,754
Прочие финансовые активы	126,033	330	-	(1,496)	-	(714)	-	-	(123,660)	562	1,055
Прочие активы	84,663	-	(1,419)	(7,290)	-	-	-	-	(19,606)	6,837	63,185
ИТОГО АКТИВЫ	16,722,252	(57,304)	(1,419)	340,445	4,438	(111,999)	-	17,500	(68,952)	69,659	16,914,620
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Средства других банков	622,336	-	-	-	-	-	-	-	(49,970)	-	572,366
Средства клиентов	7,074,216	-	-	-	-	-	-	-	(380,966)	(7,380)	6,685,870
Выпущенные долговые ценные бумаги	650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	650
Прочие заемные средства	5,865,446	-	-	-	-	-	-	-	376,161	-	6,241,607
Субординированный долг	400,539	-	-	-	-	-	-	-	10,691	-	411,230
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	142	142
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	38,741	-	-	-	38,741
Обязательства по аренде	-	-	-	-	11,281	-	-	-	-	-	11,281

АКБ «Напкорбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2022 года**

Прочие финансовые обязательства	109,362	-	1,713	(1,617)	-	(112,811)	-	-	(24,868)	47,011	18,790
Прочие обязательства	79,640	160	17,133	-	-	-	-	-	-	356	97,289
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	14,152,189	160	18,846	(1,617)	11,281	(112,811)	38,741	-	(68,952)	40,129	14,077,966
Капитальные затраты	74,899	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,899

29 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка статей доходов или расходов за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Итого по всем отчетным сегментам	Корректировка 1	Корректировка 2	Корректировка 3	Корректировка 4	Корректировка 5	Корректировка 6	Корректировка 7	Реклассификация и взаимозачет	Консолидация	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	2,287,247	(21,242)	-	(33,854)	-	(4,285)	-	-	56,958	30,728	2,315,552
Комиссионные доходы	496,780	822	-	-	-	-	-	-	671	(82)	498,191
Прочие операционные доходы	66,473	-	-	-	-	-	(1,254)	-	(57,397)	32,990	40,812
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	280,610	-	-	-	-	(30,680)	-	-	5,722	33	255,685
Чистые доходы или расходы от операций с ценными бумагами	-	-	-	-	-	(7,556)	-	-	-	-	(7,556)
Итого доходы	3,131,110	(20,420)	-	(33,854)	-	(34,965)	(1,254)	-	5,954	63,669	3,102,684
Административные и прочие операционные расходы	(832,873)	-	(4,804)	(5,994)	5,804	-	1,254	-	(9,847)	(53,516)	(899,976)
Процентные расходы	(1,113,989)	-	-	-	(2,766)	4,285	-	-	(45,594)	(118)	(1,158,182)
Комиссионные расходы	(149,774)	-	363	-	-	-	-	-	56,347	(678)	(93,742)
Расходы по налогу на прибыль	(167,687)	-	-	-	-	-	(4,840)	-	-	(1,943)	(174,470)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(131,575)	-	-	102,643	-	-	-	16,969	(6,860)	1,643	(17,180)
Результат сегмента	735,212	(20,420)	(4,441)	62,795	3,038	(30,680)	(4,840)	16,969	-	9,057	759,134

29 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка статей активов и обязательств на 31 декабря 2021 года и капитальных затрат за 2021 год:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Итого по всем отчетным сегментам	Корректировка 1	Корректировка 2	Корректировка 3	Корректировка 4	Корректировка 5	Корректировка 6	Корректировка 7	Реклассификация и взаимозачет	Консолидация	Отражено в соответствии с МСФО
АКТИВЫ											
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1,585,991	-	-	(5,883)	-	-	-	-	43,095	243	1,623,446
Инвестиции в долговые ценные бумаги	741,695	-	-	(65)	-	(2,263)	-	-	-	-	739,367
Средства в других банках	145,948	-	-	(1,364)	-	-	-	-	(8,144)	62,218	198,658
Инвестиции в долевыми ценные бумаги	44,911	-	-	-	-	-	-	531	-	(41,475)	3,967
Производные финансовые инструменты	146,297	-	-	-	-	(95,622)	-	-	-	-	50,675
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	9,318,071	(36,392)	-	194,836	-	-	-	-	8,418	12,473	9,497,406
Основные средства	264,038	-	-	-	(2,373)	-	-	-	(1,044)	27,641	288,262
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	11,723	-	-	-	-	-	11,723
Нематериальные активы	23,660	-	-	-	(34)	-	-	-	-	281	23,907
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	9,855	-	-	-	-	-	-	-	-	434	10,289
Прочие финансовые активы	86,865	78	-	(3,745)	-	(664)	-	-	(67,023)	(4,434)	11,077
Прочие активы	56,423	-	(2,007)	3,666	-	-	-	-	(27,738)	5,369	35,713
ИТОГО АКТИВЫ	12,423,754	(36,314)	(2,007)	187,445	9,316	(98,549)	-	531	(52,436)	62,750	12,494,490
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Средства других банков	221,809	-	-	-	-	-	-	-	(20,879)	-	200,930
Средства клиентов	4,473,773	-	-	-	-	-	-	-	(98,521)	(6,387)	4,368,865
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,050
Прочие заемные средства	5,320,839	-	-	-	-	-	-	-	72,137	-	5,392,976
Субординированный долг	301,147	-	-	-	-	-	-	-	8,352	-	309,499
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	762	762
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	33,704	-	-	-	33,704
Обязательства по аренде	-	-	-	-	19,195	-	-	-	-	-	19,195
Прочие финансовые обязательства	115,026	-	2,076	70	-	(136,615)	-	-	(13,525)	46,762	13,794

АКБ «Напкорбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2022 года**

Прочие обязательства	49,545	731	11,741	-	-	-	-	-	-	954	62,971
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10,496,189	731	13,817	70	19,195	(136,615)	33,704	-	(52,436)	42,091	10,416,746
Капитальные затраты	66,664	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,664

29 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка статей доходов или расходов за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Итого по всем отчетным сегментам	Корректировка 1	Корректировка 2	Корректировка 3	Корректировка 4	Корректировка 5	Корректировка 6	Корректировка 7	Реклассификация и взаимозачет	Консолидация	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	1,670,265	(18,679)	-	21,877	-	(1,672)	-	-	101,868	29,133	1,802,792
Комиссионные доходы	312,518	(106)	-	-	-	-	-	-	(1,097)	(62)	311,253
Прочие операционные доходы	123,149	-	-	-	-	-	-	-	(101,671)	27,774	49,252
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	72,613	-	-	-	-	30,564	-	-	-	31	103,208
Чистые доходы или расходы от операций с ценными бумагами	-	-	-	-	-	(1,865)	-	-	-	-	(1,865)
Итого доходы	2,178,545	(18,785)	-	21,877	-	27,027	-	-	(900)	56,876	2,264,640
Административные и прочие операционные расходы	(612,678)	-	(3,749)	2,652	4,900	-	-	-	10,235	(42,702)	(641,342)
Процентные расходы	(845,224)	-	-	-	(3,996)	1,672	-	-	(34,501)	84	(881,965)
Комиссионные расходы	(89,309)	-	(1,504)	-	-	-	-	-	27,838	(4,475)	(67,450)
Расходы по налогу на прибыль	(107,632)	-	-	-	-	-	(11,255)	-	-	(4,170)	(123,057)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(72,817)	-	-	24,591	-	-	-	-	(2,672)	343	(50,555)
Результат сегмента	450,885	(18,785)	(5,253)	49,120	904	28,699	(11,255)	-	-	5,956	500,271

29 Сегментный анализ (продолжение)

(е) Географическая информация

В таблице ниже приведен географический анализ финансовых активов и обязательств Группы по месторасположению клиентов на 31 декабря 2022 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Узбекистан	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2,626,192	607,376	105,925	3,339,493
Средства в других банках	138,611	139,421	-	278,032
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	11,450,537	-	-	11,450,537
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1,416,338	-	-	1,416,338
Инвестиции в долевые ценные бумаги	4,260	-	-	4,260
Производные финансовые инструменты	-	27,028	-	27,028
Прочие финансовые активы	1,055	-	-	1,055
Итого финансовые активы	15,636,993	773,825	105,925	16,516,743
Обязательства				
Средства других банков	3,919	-	568,447	572,366
Средства клиентов	6,683,242	2,524	104	6,685,870
Выпущенные долговые ценные бумаги	650	-	-	650
Прочие заемные средства	1,068,258	4,212,296	961,053	6,241,607
Обязательства по аренде	11,281	-	-	11,281
Прочие финансовые обязательства	17,455	1,335	-	18,790
Субординированный долг	-	411,230	-	411,230
Итого финансовые обязательства	7,784,805	4,627,385	1,529,604	13,941,794

29 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведен географический анализ финансовых активов и обязательств Группы на основе местонахождения клиентов на 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Узбекистан	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1,546,111	46,298	31,037	1,623,446
Средства в других банках	157,292	36,121	5,244	198,657
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	9,850,590	-	-	9,850,590
Инвестиции в долговые ценные бумаги	739,367	-	-	739,367
Инвестиции в долевы ценные бумаги	3,967	-	-	3,967
Производные финансовые инструменты	-	50,675	-	50,675
Прочие финансовые активы	11,077	-	-	11,077
Итого финансовые активы	12,308,404	133,094	36,281	12,477,779
Обязательства				
Средства других банков	186,910	4,627	9,392	200,929
Средства клиентов	4,363,706	939	4,220	4,368,865
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,050	-	-	14,050
Прочие заемные средства	539,674	3,811,452	1,041,850	5,392,976
Обязательства по аренде	19,195	-	-	19,195
Прочие заемные средства	13,794	-	-	13,794
Обязательства по аренде	-	309,500	-	309,500
Итого финансовые обязательства	5,137,329	4,126,518	1,055,462	10,319,309

Консолидированная выручка Группы включает процентный доход, комиссионный доход и прочий операционный доход, которые сконцентрированы на внутреннем рынке с очень ограниченным и несущественным воздействием на внешних клиентов.

30 Управление финансовыми рисками

Экологическое, социальное и корпоративное управление (ESG). С тех пор как в финансовый сектор была введена концепция устойчивости, появился новый тип риска: риски устойчивости, также называемые экологическими, социальными или управленческими (ESG) рисками. Они сосредоточены на потенциальном воздействии, которое могут оказать заинтересованные стороны Группы (например, клиенты, аутсорсинговые поставщики, сотрудники или окружающая среда), и, наоборот, на воздействии, которое организация может оказать на свои заинтересованные стороны и окружающую среду в результате своей деятельности. Группа подчиняется экологическим и другим законам и нормам страны, в которой она осуществляет свою деятельность.

Экологическое управление. Группа и ее клиенты могут столкнуться со значительными климатическими рисками в будущем. Эти риски включают угрозу финансовых потерь и неблагоприятных нефинансовых последствий, которые охватывают политические, экономические и экологические реакции на изменение климата. Основные источники климатических рисков были определены как физические и переходные риски. Физические риски возникают в результате резких погодных явлений, таких как ураганы, наводнения и лесные пожары, а также долгосрочных изменений климатических моделей, таких как устойчивые высокие температуры, жара, засухи и повышение уровня моря и риски. Риски перехода могут возникать в результате корректировок к нулевой чистой экономике, например, изменений в законах и правилах, судебных разбирательств из-за невозможности смягчения или адаптации, а также сдвигов в спросе и предложении на определенные товары, продукты и услуги из-за изменений в поведении потребителей и спрос инвесторов.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Эти риски привлекают все более пристальное внимание регулирующих органов, политиков и общества как внутри страны, так и на международном уровне. Хотя определенные физические риски можно предсказать, существуют значительные неопределенности в отношении степени и времени их проявления. Что касается переходных рисков, то сохраняется неопределенность в отношении последствий предстоящих изменений в законодательстве и политике, изменений в потребительском спросе и цепочках поставок. Группа добивается успехов во включении климатических рисков в свою структуру рисков, включая разработку соответствующих показателей склонности к риску и создание Комитета по климатическим рискам, который отвечает за разработку общегрупповых политик, процессов и средств контроля для включения климатических рисков в управление основными категориями рисков. Кроме того, Группа проводит переоценку своего модельного ландшафта, чтобы включить риски, связанные с изменением климата, и их влияние на кредитный риск заемщика. В настоящее время Группа увеличивает кредитование зеленого сектора в контексте изменения окружающей среды и климата, включая, помимо прочего:

- В 2018 году Группа и Международный Банк Реконструкции и Развития подписали кредитное соглашение на сумму 25,0 млн долларов США в рамках программы «Повышение энергоэффективности промышленных предприятий» для финансирования устойчивых энергетических ресурсов и их использования клиентами, представителей среднего класса Группы. .
- В 2021 году Группа и Европейский Банк Реконструкции и развития подписали Соглашение о привлечении «зеленой» кредитной линии в размере 10 млн долларов США, которая направлена на финансирование «зеленых» проектов и поддержку инициатив «зеленого» бизнеса, реализуемых местными компаниями среднего бизнеса страны, тем самым обеспечивая доступ к зеленому финансированию.
- В 2021 году Группа и NEDERLANDSE FINANCIERINGS-MAATSCHAPPIJ VOOR ONTWIKKELINGSLANDEN N.V. («FMO») подписали кредитное соглашение на общую сумму 50 млн долларов США, из которых 11,1 млн долларов США составили «зеленые» кредиты для финансирования проектов по смягчению последствий изменения климата («зеленое финансирование»).
- В декабре 2022 года была привлечена новая кредитная линия от Global Climate Partnership S.A. SICAV-SIF на сумму 10 млн долларов США, направленная на финансирование отрасли электромобилей, способствующую достижению целей устойчивого развития в Узбекистане.

Социальное управление. Для достижения социальных целей устойчивого развития Группа проводит периодические мероприятия, тренинги и информационные мероприятия с сотрудниками и клиентами, освещающие широкий круг вопросов устойчивого развития и его значение в Узбекистане, а также положение Группы как социально ответственного работодателя. Группа продолжает оценивать методы взаимодействия, продвижения по службе и вознаграждения с точки зрения гендерного равенства. В рамках достижения социальных целей система Группы включает, но не ограничивается:

- Адекватная оплата труда — достижение более высоких, чем в среднем по отрасли, выплат на рынке труда, занимая 7-е место среди отраслевых работодателей в стране по состоянию на 31 декабря 2022 года.
- Соблюдение трудовых норм. В Группе действует хорошо зарекомендовавший себя профсоюз работников Группы, который осуществляет надзор за соблюдением руководством Группы норм труда.
- В рамках программы «Крепкое здоровье и благополучие» обеспечиваются нормы промышленной безопасности и охраны здоровья работников. Все работники ознакомлены с процедурами обеспечения безопасных условий труда и ежегодно проводится опрос для оценки выполнения условий труда.

Корпоративное управление. Группа, являясь крупнейшим налогоплательщиком, придерживается своего Кодекса корпоративного управления, который охватывает ряд вопросов, включая налоговую стратегию, управление корпоративными рисками, вознаграждение руководителей, пожертвования, мошенничество, коррупцию и раскрытие информации.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В 2022 году, помимо надзорных мероприятий, связанных с оценкой операций, Группа привлекла Международную Финансовую Корпорацию (МФК) для оценки качества корпоративного управления и операционного риска в учетной инфраструктуре Группы с целью повышения ее эффективности и привлекательности для инвесторов, и предоставлены рекомендации по повышению качества корпоративного управления, которые находятся в процессе внедрения.

Функция управления рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Управление кредитным риском. Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

Лимиты. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Группа создала несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Наблюдательный совет Банка рассматривает и утверждает лимиты свыше 10% капитала Банка 1-го уровня. Заседания наблюдательного совета проходят ежемесячно/еженедельно;
- Руководство Банка рассматривает и утверждает лимиты свыше 20,000 млн. УЗС. Заседания руководства проходят еженедельно/ежедневно;
- Кредитный комитет Банка рассматривает и утверждает лимиты свыше 5,000 млн. УЗС. Заседания комитета проходят еженедельно/ежедневно;
- Отдел андеррайтинга Банка рассматривает и утверждает лимиты до 5,000 млн. УЗС. Заседания проходят ежедневно.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's – «S&P», Fitch, Moody's).

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внутренние кредитные рейтинги Группы указаны в таблице ниже:

Стандартный	1	Своевременное погашение долга по данным кредитам не вызывает сомнений. Заемщик является финансово устойчивым, имеет достаточный уровень капитала, высокий уровень доходности и достаточный приток денежных средств для удовлетворения всех имеющихся обязательств, включая данную задолженность. Оценка репутации заемщика включает такие факторы, как история платежей, рыночная реализуемость обеспечения (залог движимого и недвижимого имущества).
Субстандартный	2	«Финансовое положение заемщика в целом является стабильным, но в настоящий момент имеются некоторые неблагоприятные обстоятельства или тенденции, которые вызывают сомнение в способности заемщика своевременно погасить кредит. «Стандартные» кредиты с недостаточной информацией в кредитном деле или с отсутствием документации по залоговому обеспечению также могут быть классифицированы как «суб-стандартные» кредиты.
Неудовлетворительный	3	«Неудовлетворительные» кредиты имеют явные недостатки, которые делают сомнительным погашение кредита на условиях, предусмотренных первоначальным соглашением. В отношении «неудовлетворительных» кредитов, первоначальный источник погашения не является достаточным и Группе необходимо прибегать к дополнительным источникам погашения кредита, такому как реализация кредитного обеспечения в случае непогашения.
Сомнительный	4	«Сомнительные» кредиты – это кредиты, которые имеют все недостатки, присущие «неудовлетворительным» кредитам и дополнительные характеристики, которые делают высоко сомнительным и маловероятным полный возврат суммы кредита при существующих условиях.
Безнадежный	5	Кредиты, классифицированные как «безнадежные» рассматриваются как невозвратные и имеют настолько низкую стоимость, что продолжение их учета в составе активов баланса Группы является нецелесообразным. Данная классификация не означает, что полностью отсутствует вероятность их погашения, однако отсрочка списания данных активов не является целесообразной или желательной, даже при том, что в будущем возможно частичное погашение и Группа должна предпринимать попытки к ликвидации такой задолженности путем реализации обеспечения по кредиту или приложить все усилия для их погашения.

Неудовлетворительные, сомнительные и безнадежные кредиты классифицируются как обесцененные кредиты. Группа также использовала эту классификацию для «Прочих финансовых активов».

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты и инвестиции в долговые ценные бумаги.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Группой: вероятность дефолта, величина задолженности на момент дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Величина задолженности на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени. Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии это установленный договором период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит.

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется *прогнозная информация*. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (POCI) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Дни просрочки определяются как количество последовательных дней, когда задолженность по кредиту клиента является непрерывной и одновременно превышает как (а) абсолютный порог, так и (б) порог относительной существенности. Для оценки вероятности дефолта Группа определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- в связи с ухудшением качества кредита банк продал задолженность заемщика, полностью или частично, с убытком;
- международные рейтинговые агентства включают заемщика в класс рейтингов дефолта;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - заемщик умер;
 - заемщик неплатежеспособен;
 - заемщик нарушил финансовое условие (условия);
 - повышается вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства; и
 - кредиты были приобретены или выданы со значительной скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Для раскрытия информации Группа привела определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Группы.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение двух отчетных периодов (6 месяцев) подряд. Этот период 6 месяцев был определен на основании анализа, учитывающего вероятность возвращения статуса дефолта финансовому инструменту после ликвидации просрочки платежа с использованием разных возможных определений ликвидации просрочки.

Группа постоянно осуществляет мониторинг всех активов, на которые распространяются ожидаемые кредитные убытки. Для того чтобы определить, подпадает ли инструмент или портфель инструментов под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки или ожидаемые кредитные убытки за весь срок, Группа оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группа применяет качественный метод для иницирования значительного увеличения кредитного риска по активу, например, перевод клиента/объекта в список наблюдения или реструктуризация счета в связи с кредитным событием. В некоторых случаях Банк может также посчитать, что события, описанные в разделе «Определение дефолта» выше, представляют собой значительное увеличение кредитного риска, а не дефолт. Независимо от изменения кредитного рейтинга, если платежи по договору просрочены более чем на 30 дней, считается, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей. Отдел управления рисками Группы осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

Группа решила не применять исключение, связанное с низкой оценкой кредитного риска, к инвестиционным финансовым активам. Таким образом, даже активы, имеющие инвестиционный рейтинг, оцениваются на предмет присутствия значительного увеличения кредитного риска.

При оценке ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе для группы аналогичных активов Группа применяет те же принципы для оценки того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Убыток в случае дефолта. Для корпоративных кредитных активов значения убыток в случае дефолта оцениваются менеджерами по работе с клиентами не реже одного раза в квартал, а также проверяются и утверждаются отделом кредитных рисков Группы.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка кредитного риска основана на стандартизированной системе оценки убытка в случае дефолта, результатом которой является определенная ставка убытка в случае дефолта. Эти ставки убытка в случае дефолта учитывают ожидаемую подверженность дефолту по сравнению с суммой, которая, как ожидается, будет возмещена или реализована из любого удерживаемого обеспечения.

Банк управляет подверженностью кредитному риску путем обеспечения кредитов недвижимостью, финансовыми гарантиями (предоставляемыми государством, юридическими и физическими лицами), автотранспортными средствами, оборудованием, страхованием, запасами и другими залогами.

Банк применяет ставки дисконтирования для оценки убытка в случае дефолта на основе исторических скидок на продажи и прогнозируемой стоимости обеспечения.

Группа сегментирует свои продукты розничного кредитования на более мелкие однородные портфели на основе ключевых характеристик, имеющих отношение к оценке будущих денежных потоков.

Основные принципы расчета параметров кредитного риска. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Это также будет корректироваться с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод интенсивности рисков.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка от обесценения в зависимости от разных факторов и сценариев.

Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозная стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы, относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля корпоративных кредитов и розничных продуктов с обеспечением и без обеспечения.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов. Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям (*ExOff*). Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов. Определенные инструменты имеют внешние рейтинги кредитных рисков, которые используются для оценки параметров кредитного риска «вероятность дефолта» и «убыток в случае дефолта» на основе статистики дефолтов и взыскания средств, опубликованной соответствующими рейтинговыми агентствами. Этот подход применяется к облигациям, выпущенным государством и крупными корпоративными клиентами.

Прогнозная информация и различные экономические сценарии. Группа определила некоторые ключевые экономические переменные, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков, например:

- ▶ рост ВВП;
- ▶ рост экспорта;
- ▶ рост импорта.

Прогнозы в отношении экономических переменных предоставляются экономистами Группы и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на последующие пять лет. На период свыше пяти лет применяется метод возвращения к среднему, который предполагает, что экономические переменные имеют долгосрочные средние темпы роста (например, ВВП). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Группа рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Группы для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

В приведенной ниже таблице денежные средства и их эквиваленты, кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно с кредитным рейтингом на уровне суверенного или близким к нему или очень хорошо обеспеченные. Другие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в стандартный рейтинг. Субстандартный уровень включает кредиты ниже стандартного уровня, но не обесцененные по отдельности.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для долговых ценных бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Moody's Baa3 и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, субстандартный – ниже B3.

31 декабря 2022 г., (в миллионах узбекских сумов)	Этап актива	Высокий уровень	Стандарт- ный уровень	Субстан- дартный уровень	Обесцене- нные	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением денежных средств в кассе	Этап 1	607,583	1,124,460	-	-	1,732,043
	Этап 2	-	-	42,558	-	42,558
Средства в других банках	Этап 1	139,463	136,671	2,200	-	278,334
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Этап 1	-	276,735	-	-	276,735
Кредиты и авансы клиентам		-	11,379,893	12,484	212,774	11,605,151
<i>Корпоративное кредитование</i>	Этап 1	-	5,442,432			5,442,432
	Этап 2	-	402,753	10,811	-	413,564
	Этап 3	-	-	-	167,920	167,920
<i>Физические лица</i>	Этап 1	-	3,903,134	-	-	3,903,134
	Этап 2	-	16,383	1,101	-	17,484
	Этап 3	-	-	-	29,912	29,912
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	Этап 1	-	1,041,259	-	-	1,041,259
	Этап 2	-	4,356	572		4,928
	Этап 3	-	-	-	10,534	10,534
<i>Государственные и некоммерческие организации</i>	Этап 1	-	543,881	-	-	543,881
	Этап 2	-	25,695	-	-	25,695
	Этап 3	-	-	-	4,408	4,408
Прочие финансовые активы	Этап 1	-	1,069	-	-	1,069
	Этап 3	-	-	-	2,874	2,874
Итого валовая сумма активов		747,046	12,918,828	57,242	215,648	13,938,764

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2021 г., (в миллионах узбекских сумов)	Этап актива	Высокий уровень	Стандартный уровень	Субстандартный уровень	Обесцененные	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением денежных средств в кассе	Этап 1	75,534	1,060,570	-	-	1,136,104
Средства в других банках	Этап 1	40,839	159,142	2,000	-	201,981
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Этап 1	-	5,862	-	-	5,862
Кредиты и авансы клиентам		-	9,291,504	3,219	339,552	9,634,275
Корпоративное кредитование	Этап 1	-	5,344,081	-	-	5,344,081
	Этап 2	-	127,687	1,675	-	129,362
	Этап 3	-	-	-	228,862	228,862
Физические лица	Этап 1	-	2,716,186	-	-	2,716,186
	Этап 2	-	24,847	1,053	-	25,900
	Этап 3	-	-	-	79,694	79,694
Индивидуальные предприниматели	Этап 1	-	847,384	-	-	847,384
	Этап 2	-	12,198	491	-	12,689
	Этап 3	-	-	-	17,086	17,086
Государственные и некоммерческие организации	Этап 1	-	216,629	-	-	216,629
	Этап 2	-	2,492	-	-	2,492
	Этап 3	-	-	-	13,910	13,910
Прочие финансовые активы	Этап 1	-	11,500	-	-	11,500
	Этап 3	-	-	-	1,170	1,170
Итого валовая сумма активов		116,373	10,528,578	5,219	340,722	10,990,892

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

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Монетарные	Монетарные	Производные	Чистая балансовая позиция
	финансовые активы	финансовые обязательства	инструменты	
31 декабря 2022 г.				
УЗС	10,017,458	(7,278,572)	(310,760)	2,428,126
Долл.США	5,231,232	(5,441,447)	337,788	127,573
Евро	988,642	(973,878)	-	14,764
Прочее	279,411	(247,897)	-	31,514
Итого	16,516,743	(13,941,794)	27,028	2,601,977
31 декабря 2021 г.				
УЗС	7,719,878	(5,174,342)	(593,672)	1,951,864
Долл.США	3,320,979	(4,100,331)	579,185	(200,167)
Евро	1,061,216	(1,033,859)	43,054	70,411
Прочее	22,523	(10,777)	-	11,746
Итого	12,124,596	(10,319,309)	28,567	1,833,854

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 33 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Руководство считает, что инвестиции в долевые инструменты и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты организаций Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал
Укрепление доллара США на 20%	25,515	20,412	16,324	13,059
Ослабление доллара США на (20%)	(25,515)	(20,412)	(16,324)	(13,059)
Укрепление Евро на 20%	2,953	2,362	1,578	1,263
Ослабление Евро на (20%)	(2,953)	(2,362)	(1,578)	(1,263)

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В миллионах узбекских сумов	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Немонетар- ные	Итого
31 декабря 2022 г.						
Итого финансовые активы	4,209,411	3,832,599	3,173,678	5,301,055	397,877	16,914,620
Итого финансовые обязательства	3,709,017	2,468,508	2,238,603	5,525,666	136,172	14,077,966
Чистый разрыв по процентным ставкам	500,394	1,364,091	935,075	(224,611)	261,705	2,836,654

В миллионах узбекских сумов	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Немонетар- ные	Итого
31 декабря 2021 г.						
Итого финансовые активы	3,104,688	2,585,108	2,500,839	3,933,961	369,894	12,494,490
Итого финансовые обязательства	2,135,693	3,025,899	1,794,967	3,362,863	97,324	10,416,746
Чистый разрыв по процентным ставкам	968,995	(440,791)	705,872	571,098	272,570	2,077,744

Если бы на 31 декабря 2022 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2021 г.: на 200 базисных пунктов ниже), тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы сумму на 25,242 миллион УЗС или 20,194 поле налогообложения (2021 г.: на 36,368 миллион УЗС или 29,094 после налогообложения) больше в основном в результате более низких процентных расходов по процентным обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2022 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2021 г.: на 200 базисных пунктов выше), тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы сумму на 25,242 миллион УЗС или 20,194 поле налогообложения (2021 г.: на 36,368 миллион УЗС или 29,094 после налогообложения) меньше в основном в результате более низких процентных расходов по процентным обязательствам с переменной процентной ставкой.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

	31 декабря 2022 г.				31 декабря 2021 г.			
	УЗС	Долл. США	Евро	Прочие	УЗС	Долл. США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	0 - 20.7%	0-3.2%	0%	0-20.7%	0 - 13.98%	0%	0-1%	0%
Средства в других банках	0 - 21.9%	0%	0%	0-26.8%	0 - 21%	0-5.5%	0%	0%
Инвестиции в долговые ценные бумаги	16.91-31.9%	4.6-6.84%	-	-	13.83-23%	3.9-4.75%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	1-60.1%	4.1-20.8%	4.1-16.1%	-	1-48%	4-24.2%	4-14%	0%
Прочие финансовые активы	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Обязательства								
Средства других банков	0%	0%	0%	0-12.7%	0-10%	0-5.5%	0%	5%
Средства клиентов	0-24.4%	0-6.2%	0-4.6%	0-4.6%	0-22%	0-6%	0-5%	0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	18.4-18.9%	-	-	-	16-17.5%	-	-	-
Прочие заемные средства	0-23.5%	2-9.1%	0.4-6.7%	-	0-20.7%	0.59-5.95%	0.35-6.5%	-
Субординированный долг	20.2%	7.8-12.7%	6.4%	-	18.5%	10-12%	6.2%	-
Обязательства по аренде	20.375%	-	-	-	20.375%	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Если бы на 31 декабря 2022 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше (2021 г.: на 200 базисных пунктов ниже/выше), тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы как указано в таблице ниже:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Увеличение базовых пунктов		Чувствительность чистых процентных доходов		Чувствительность собственного капитала	
	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2022 г.
Активы/Обязательства						
Кредиты и авансы клиентам		+200		229,011		183,209
Прочие заемные средства		+200		(124,832)		(99,866)
Активы/Обязательства						
Кредиты и авансы клиентам		+200		189,948		151,959
Прочие заемные средства		+200		(107,860)		(86,288)

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Группы.

Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Коэффициент общей ликвидности (мин 100%), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и ожидаемых чистых оттоков денежных средств в ближайшие 30 дней. На 31 декабря 2022 года данный коэффициент составил 204% (31 декабря 2021 г.: 234%);
- Коэффициент чистого стабильного финансирования (мин 100%), который рассчитывается как соотношение общей суммы собственного капитала и 100% обязательств, со сроком погашения более 1 года и 30% обязательств со сроком погашения до 1 года. На 31 декабря 2022 года данный коэффициент составил 156% (31 декабря 2021 г.: 131%);

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению кредитов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по сумме к уплате или получению по договору, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 о 6 месяцев	От 6 од 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	3,281,445	64,843	-	-	-	3,346,288
Средства в других банках	177,535	59,091	50,770	-	-	287,396
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	1,012,742	2,711,216	3,739,111	6,693,856	2,581,250	16,738,175
Инвестиции в долговые ценные бумаги	358,927	729,727	302	265,692	231,999	1,586,647
Инвестиции в долговые ценные бумаги	4,260	-	-	-	-	4,260
Производные финансовые инструменты	-	28,346	-	-	-	28,346
Прочие финансовые активы	1,055	-	-	-	-	1,055
Итого недисконтированные финансовые активы	4,835,964	3,593,223	3,790,183	6,959,548	2,813,249	21,992,167
Обязательства						
Средства других банков	431,138	143,404	-	-	-	574,542
Средства клиентов	2,967,066	722,982	1,638,840	1,935,800	4,279	7,268,967
Выпущенные долговые ценные бумаги	152	-	226	386	-	764
Прочие заемные средства	7,585	782,035	742,265	4,326,929	2,229,522	8,088,336
Субординированный долг	-	10,692	11,613	266,769	283,663	572,737
Обязательства по аренде	1,022	5,110	6,132	-	-	12,264
Прочие финансовые обязательства	18,790	-	-	-	-	18,790
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3,425,753	1,664,223	2,399,076	6,529,884	2,517,464	16,536,400
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Гарантии	93,724	-	-	-	-	93,724
Неиспользованные кредитные линии	105,646	-	-	-	-	105,646
Итого обязательства	199,370	-	-	-	-	199,370

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 о 6 месяцев	От 6 од 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и эквиваленты	1,617,716	12,227	-	-	-	1,629,943
денежных средств						
Средства в других банках	137,255	26,576	40,289	1,182	-	205,302
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	895,128	2,503,463	2,933,315	5,430,240	1,654,260	13,416,406
Денежные средства и эквиваленты	533,938	160,724	-	2,388	74,911	771,961
денежных средств						
Средства в других банках	3,967	-	-	-	-	3,967
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	-	58,127	-	-	-	58,127
Денежные средства и эквиваленты	11,077	-	-	-	-	11,077
денежных средств						
Итого недисконтированные финансовые активы	3,199,081	2,761,117	2,973,604	5,433,810	1,729,171	16,096,783
Обязательства						
Средства других банков	16,689	185,504	-	-	-	202,193
Средства клиентов	2,017,703	639,428	1,161,633	908,103	4,532	4,731,399
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,107	4,837	7,448	868	-	15,260
Прочие заемные средства	91,140	1,526,285	814,488	3,220,722	1,712,189	7,364,824
Субординированный долг	-	8,353	-	249,257	244,064	501,674
Обязательства по аренде	890	4,450	5,340	12,264	-	22,944
Прочие финансовые обязательства	13,907	-	-	-	13,907	27,814
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2,142,436	2,368,857	1,988,909	4,391,214	1,974,692	12,866,108
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Гарантии	74,075	-	-	-	-	74,075
Неиспользованные кредитные линии	54,715	-	-	-	-	54,715
Итого обязательства	128,790	-	-	-	-	128,790

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

<i>В миллионах УЗС</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2022 г.						
Финансовые активы	4,407,279	3,388,163	3,168,692	4,697,027	855,582	16,516,743
Финансовые обязательства	3,709,586	1,328,955	2,182,285	5,415,711	1,305,257	13,941,794
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	697,693	2,059,208	986,407	(718,684)	(449,675)	2,574,949
На 31 декабря 2021 г.						
Финансовые активы	3,353,731	2,336,063	2,500,839	3,820,683	466,463	12,477,779
Финансовые обязательства	2,147,599	1,646,954	1,908,290	3,615,247	1,001,219	10,319,309
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	1,206,132	689,109	592,549	205,436	(534,756)	2,158,470

Эффект реформы IBOR (этап 2). Реформа и замена различных ставок межбанковского предложения («IBOR») стала приоритетом для регулирующих органов. Многие ставки IBOR перестали публиковаться 31 декабря 2021 года, в то время как некоторые 6-месячные ставки LIBOR в долларах США (этап 2) перестанут публиковаться к 30 июня 2023 года.

В таблице ниже представлены суммы производных финансовых активов и обязательств и контрактов на производные инструменты по состоянию на 31 декабря 2022 года, которые будут переведены на альтернативные базовые процентные ставки.

<i>В миллионах УЗС</i>	6 месячный ЛИБОР в долл.США	Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Кредиты и авансы клиентам	324,242	324,242
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	324,242	324,242
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочие заемные средства	1,248,574	1,248,574
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,248,574	1,248,574
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ		
Процентные свопы: условная стоимость	337,788	337,788
ИТОГО ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	337,788	337,788

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа работает со своими клиентами и другими контрагентами, такими как международные финансовые институты, над переводом старых финансовых инструментов, основанных на LIBOR, на альтернативные базовые процентные ставки и разработкой новых финансовых продуктов для своих клиентов. Группа также совершенствует свои ИТ-системы и внутренние процессы, чтобы обеспечить плавный переход от IBOR к альтернативным эталонным процентным ставкам.

31 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Узбекистан, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Республике Узбекистан постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели, или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной, а налоговая, валютная и таможенная позиция Группы будет поддержана. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2022 г. резерв по потенциальным налоговым обязательствам не создавался (2021 г.: ноль). По оценке Банка, у него нет потенциальных обязательств, связанных с налоговыми рисками, кроме маловероятных (2021 г.: ноль).

Будущие оттоки денежных средств по договорам аренды. Когда Группа выступает арендатором, будущие оттоки денежных средств Группы, не отраженные в обязательствах по аренде на 31 декабря 2022 года, в основном относятся к:

- аренде зданий с ежедневной индексацией арендной платы на основе Индекса потребительских цен; обязательства по аренде на 31 декабря 2022 г. по таким договорам с оставшимся сроком аренды от 1 до 5 лет составили 9,913 миллионов УЗС (2021 г.: обязательства по аренде по договорам с оставшимся сроком аренды от 1 до 5 лет составили 9,913 миллион УЗС);

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2022 года Группа соблюдала все особые условия.

31 Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Капитал 1-го уровн		
Акционерный капитал	109,929	109,929
Эмиссионный доход	77,751	77,751
Нераспределенная прибыль	2,648,188	1,890,064
Прочий совокупный доход	786	-
Итого капитал 1-го уровня	2,836,654	2,077,744
Капитал 2-го уровня		
Скорректированный субординированный долг для нормативного капитала	254,974	309,499
Итого капитал 2-го уровня	254,974	309,499
Итого нормативный капитал	3,091,628	2,387,243
<i>Коэффициент капитала 1-го уровня</i>	<i>15.3%</i>	<i>14.3%</i>
<i>Коэффициент нормативного капитала</i>	<i>16.7%</i>	<i>16.4%</i>

Управление капиталом Группы имеет следующие цель поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

31 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<i>Прим</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Неиспользованные кредитные линии		105,646	54,833
Импортные аккредитивы	15	66,088	150,701
Итого обязательства по предоставлению кредитов		171,733	205,534
Выпущенные финансовые гарантии		93,725	74,075
За вычетом: резерва под финансовые гарантии		(1)	(6)
За вычетом: резерва под обязательства по предоставлению кредитов		(62)	(64)
За вычетом: обязательств с обеспечением в виде денежного депозита		(84,088)	(126,581)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств		181,307	152,957

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2022 года. Все обязательства кредитного характера оцениваются в соответствии с внутренним рейтингом кредитоспособности.

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
Выпущенные финансовые гарантии		
- Стандартные	93,725	93,725
Непризнанная валовая сумма	93,725	93,725
Резерв под финансовые гарантии	(1)	(1)
Обязательства по предоставлению кредитов		
- Стандартные	171,733	171,733
Непризнанная валовая сумма	171,733	171,733
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов	(62)	(62)

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 30.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 259,973 миллион УЗС (2021 г.: 265,872 миллион УЗС).

32 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным договорам или договорам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Договоры имеют краткосрочный характер.

В миллионах узбекских сумов	Прим	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
		Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
Бивалютные процентные свопы					
Дебиторская задолженность в долл.США, погашаемая при расчете (+)		337,788	-	867,333	-
Кредиторская задолженность в УЗС, погашаемая при расчете (-)		(310,760)	-	(816,899)	-
Дебиторская задолженность в УЗС, погашаемая при расчете (+)		-	-	6,602	-
Кредиторская задолженность в долл.США, погашаемая при расчете (-)		-	-	(6,361)	-
				-	-
Бивалютные свопы					
Кредиторская задолженность в Евро, погашаемая при расчете (-)		-	-	-	(19,466)
Дебиторская задолженность в УЗС, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	19,087
Чистая справедливая стоимость договоров «своп»	28	27,028	-	50,675	(379)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных договорных условий.

Производные инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени. Информация о соответствующих «Процентных доходов и расходов» представлена в Примечании 22.

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости.

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022 г.	
	Уровень 2	Уровень 3
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1,139,836	-
-Центральный банк Республики Узбекистан	993,924	-
-Корпоративные облигации	50,084	-
-Государственные Еврооблигации Республики Узбекистан	49,395	-
-Государственные облигации Республики Узбекистан	46,433	-
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	-	4,260
- Корпоративные акции	-	4,260
Бивалютные процентные свопы	-	27,028
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	1,139,836	31,288

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2021 г.	
	Уровень 2	Уровень 3
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Инвестиции в долговые ценные бумаги	733,570	-
- Центральный банк Республики Узбекистан	648,405	-
-Государственные Еврооблигации Республики Узбекистан	55,285	-
-Государственные облигации Республики Узбекистан	29,880	-
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	-	3,967
- Корпоративные акции	-	3,967
Корпоративные акции	-	50,675
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	733,570	54,642
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочие финансовые обязательства	-	379
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	379

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>В миллионах УЗС</i>	Справедли- вая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>	1,139,836		
-Центральный банк Республики Узбекистан	993,924	Дисконтирован- ные денежные потоки	Кривая доходности облигаций Центрального банка Республики Узбекистан
-Корпоративные облигации	50,084	Дисконтирован- ные денежные потоки	Применимая ставка на заемный капитал
-Государственные еврооблигации Республики Узбекистан	49,395	Дисконтирован- ные денежные потоки	Кривая доходности государственных облигаций
- Государственные облигации Республики Узбекистан	46,433	Дисконтирован- ные денежные потоки	Кривая доходности государственных облигаций
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА УРОВНЕ 2	1,139,836		

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах УЗС</i>	Справедли- вая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>	733,570		
-Центральный банк Республики Узбекистан	648,405	Дисконтирован- ные денежные потоки	Кривая доходности облигаций Центрального банка Республики Узбекистан
-Государственные еврооблигации Республики Узбекистан	55,285	Дисконтирован- ные денежные потоки	Кривая доходности государственных облигаций
- Государственные облигации Республики Узбекистан	29,880	Дисконтирован- ные денежные потоки	Кривая доходности государственных облигаций
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА УРОВНЕ 2	733,570		

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2021 г.: не произошло).

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

31 декабря 2022 г. (В миллионах узбекских сумов)	Чистая сумма	Модель оценки	Ненаблю- даемые данные	Диапазон исходных данных (средне- взвешен- ное зна- чение	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
Финансовые инструменты <i>Процентные свопы</i>	27,028	Дисконтиро- ван- ные денежные потоки	Credit spread	14.90%	± 10 %	± 403
31 декабря 2021 г. (В миллионах узбекских сумов)	Чистая сумма	Модель оценки	Ненаблю- даемые данные	Диапазон исходных данных (средне- взвешен- ное зна- чение	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
Финансовые инструменты <i>Процентные свопы</i>	50,297	Дисконтиро- ван- ные денежные потоки	Кредитный спред	12.47- 18.15 (16.38%)	± 10 %	± 824

В приведенной выше таблице раскрывается чувствительность к исходным данным для финансовых активов и финансовых обязательств для тех случаев, когда изменение одного или нескольких компонентов ненаблюдаемых исходных данных приводит к значительному изменению справедливой стоимости. С этой целью было принято суждение о значимости влияния этих изменений в отношении прибыли или убытка и общей суммы активов или общей суммы обязательств или, если изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода, общей суммы собственного капитала.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2021 г.: не произошло).

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по видам инструментов за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Финансовые производные обязательства
	Инвестиции в долевые ценные бумаги	Процентные swaps	
Справедливая стоимость на 1 января 2022 г.	3,967	50,676	379
Доходы (расходы), отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	(5,195)	-
Приобретения	293	112,255	-
Реализация	-	(130,708)	(379)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 г.	4,260	27,028	-

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Финансовые производные обязательства
	Инвестиции в долевые ценные бумаги	Процентные swaps	
Справедливая стоимость на 1 января 2021 г.	3,967	30,738	2,171
Доходы (расходы), отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	56,615	379
Приобретения	-	108,377	-
Реализация	-	(145,054)	(2,171)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 г.	3,967	50,676	379

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

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Реализованный (убыток)	Нереализованная прибыль	Реализованный (убыток)	Нереализованная прибыль
Итого прибыль или убыток, включенные в прибыль или убыток за период	(85,282)	(5,195)	(133,272)	56,615

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы				
Средства в других банках	284,379	-	284,379	204,633
- Срочные размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	283,420	-	283,420	203,674
- Денежные депозиты с ограниченным правом использования	959	-	959	959
Инвестиции в долговые ценные бумаги	268,252	-	268,252	276,735
- Государственные облигации Республики Узбекистан	134,400	-	134,400	128,632
- Государственные еврооблигации Республики Узбекистан	92,070	-	92,070	106,691
- Корпоративные облигации	41,782	-	41,782	41,412
Кредиты клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	-	11,868,494	11,868,494	11,605,151
- Корпоративное кредитование	-	6,225,836	6,225,836	6,023,916
- Физические лица	-	3,921,749	3,921,749	3,950,530
- Индивидуальные предприниматели	-	1,128,797	1,128,797	1,056,721
- Государственные и муниципальные организации	-	592,111	592,111	573,984
Прочие финансовые активы	-	3,943	3,943	3,943
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	572,974	572,974	572,366
- Корреспондентские счета и размещения «овернайт» других банков	-	352,588	352,588	352,653
- Срочные размещения других банков	-	126,052	126,052	125,312
- Залоговые депозиты прочих финансовых учреждений	-	94,334	94,334	94,401
Средства клиентов	-	6,733,570	6,733,570	6,685,870
- Срочные депозиты физических лиц	-	2,688,209	2,688,209	2,618,522
- Текущие депозиты юридических лиц	-	1,904,078	1,904,078	1,915,055
- Срочные депозиты юридических лиц	-	1,368,589	1,368,589	1,379,599
- Текущие депозиты физических лиц	-	772,694	772,694	772,694
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	650	650	650
- Депозитные сертификаты	-	650	650	650
Прочие заемные средства	-	5,717,192	5,717,192	6,241,607
- Срочные заимствования от организаций, государства и государственный компаний	-	5,717,192	5,717,192	6,241,607
Субординированный долг	-	408,244	408,244	411,230
- Субординированный долг	-	408,244	408,244	411,230
Прочие финансовые обязательства	-	18,789	18,789	18,789
Обязательства кредитного характера	-	193,886	193,886	199,370
- Неиспользованные кредитные линии	-	100,161	100,161	105,646
- Выпущенные финансовые гарантии	-	93,725	93,725	93,725
Итого	552,631	25,517,742	26,070,373	26,220,344

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедли- вая стои- мость	Балансо- вая стои- мость
Активы				
Средства в других банках	148,166	-	148,166	151,171
- Срочные размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	106,780	-	106,780	109,785
- Денежные депозиты с ограниченным правом использования	41,386	-	41,386	41,386
Инвестиции в долговые ценные бумаги		5,862	5,862	5,862
- Корпоративные облигации	-	5,862	5,862	5,862
Кредиты клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	-	9,849,832	9,849,832	9,634,275
- Корпоративное кредитование	-	5,815,030	5,815,030	5,702,305
- Физические лица	-	2,887,159	2,887,159	2,821,780
- Индивидуальные предприниматели	-	920,223	920,223	877,159
- Государственные и муниципальные организации	-	227,420	227,420	233,031
Прочие финансовые активы	-	12,670	12,670	12,670
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	200,930	200,930	200,930
- Срочные размещения других банков	-	184,240	184,240	184,240
- Залоговые депозиты прочих финансовых учреждений	-	3,677	3,677	3,677
- Корреспондентские счета и размещения «овернайт» других банков	-	13,013	13,013	13,013
Средства клиентов	-	4,365,152	4,365,152	4,368,865
- Срочные депозиты юридических лиц	-	809,254	809,254	810,758
- Текущие депозиты юридических лиц	-	1,370,035	1,370,035	1,370,035
- Срочные депозиты физических лиц	-	1,731,294	1,731,294	1,733,503
- Текущие депозиты физических лиц	-	454,569	454,569	454,569
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	14,050	14,050	14,050
- Депозитные сертификаты	-	14,050	14,050	14,050
Прочие заемные средства	-	5,069,555	5,069,555	5,392,976
- Срочные заимствования от организаций, государства и государственных компаний	-	5,069,555	5,069,555	5,392,976
Субординированный долг	-	301,553	301,553	309,499
- Субординированный долг	-	301,553	301,553	309,499
Прочие финансовые обязательства	-	13,415	13,415	13,415
Обязательства кредитного характера	-	128,907	128,907	134,806
- Неиспользованные кредитные линии	-	54,833	54,833	60,731
- Выпущенные финансовые гарантии	-	74,075	74,075	74,075
Итого	148,166	19,961,926	20,110,092	20,238,519

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и степень досрочных погашений. Обязательства дисконтируются по ставке привлечения дополнительных заемных средств Группы. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

34 Операции между связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i>			<i>31 декабря 2021 г.</i>		
	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие акционе- ры, оказы- вающие значи- тельное влияние</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие акционе- ры, оказы- вающие значи- тельное влияние</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Активы в форме права пользования	-	5,772	-	-	11,723	-
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 18% –28 % в УЗС)	460	-	-	164	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.1-20% в УЗС / 3- 5 % в долл.США)	626	9,329	2,301	1,159	8,707	416
Депозит на подписку на акции (контрактная процентная ставка: 20 % в УЗС)	-	13,429	1,066	-	5,733	695
Обязательства по аренде (контрактная процентная ставка: 19.72% – 21.03 %)	-	23,980	-	-	19,195	-
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 16.4-21.2% в УЗС / 4.05- 8 % в долл.США и 3.7-4% в Евро)	-	841,366	-	-	1,375,552	-
Начисленные зарплата и премии (прочие обязательства)	440	-	48	356	-	34

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

В миллионах узбекских сумов	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие акционе- ры, оказы- вающие значи- тельное влияние	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие акционе- ры, оказы- вающие значи- тельное влияние	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	55	-	-	15	-	-
Процентные расходы по депозитам	3	3,476	210	37	2,842	137
Процентные расходы по заимствованиям	-	144,162	-	-	134,811	-
Процентные расходы по обязательствам по аренде	-	2,766	-	-	2,121	-
Комиссионные доходы	4	-	22	1	-	28
Зарплата и прочие вознаграждения	6,917	842	666	4,722	549	742
Социальный налог (пенсионный фонд)	819	101	78	541	66	88

35 События после окончания отчетного периода

Изменение ставки рефинансирования. 16 марта 2023 года Правление Центрального банка Республики Узбекистан приняло решение о снижении учетной ставки рефинансирования на 1 процентный пункт и установило ее на уровне 14 процентов годовых.

Текущие рыночные события в банковском секторе. В марте 2023 года из-за недавних событий, приведших к повышению процентных ставок как в Европе, так и в США, Silicon Valley Bank, находящийся в Калифорнии, объявил о банкротстве, что стало вторым по величине банкротством в истории США после закрытия Washington Mutual в 2008 году. Silicon Valley Bank входил в число 16 крупнейших банков США и специализировался на работе со стартапами. Риски влияния локального кризиса в США на банки еврозоны привели к падению стоимости акций швейцарского банка Credit Suisse. В последние дни мировые события отражаются на внутреннем валютном рынке. Наблюдается рост волатильности и ослабление национальной валюты по отношению к доллару США, что осложняется падением цен на нефть до 73-74 долларов за баррель. В то же время влияние локальных кризисов в банках США и Еврозоны на финансовый рынок Узбекистана ограничено. Группа не имеет активов в банках США и Еврозоны. На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности руководство Группы не наблюдает влияние данных событий на Группу, и Группа регулярно проводит стресс-тестирование, что позволяет прогнозировать потенциальное влияние таких событий на финансовое положение Группы. По результатам последнего стресс-тестирования показатель безопасности является достаточным и при таких сценариях пруденциальные нормативы Группы не будут нарушены.

36 Сокращения

Ниже приводится список сокращений, которые использовались в данной консолидированной финансовой отчетности:

Сокращение	Расшифровка
АС	Амортизированная стоимость
ЦБРУ	Центральный банк Республики Узбекистан
CCF	Коэффициент кредитной конверсии
EAD	Задолженность на момент дефолта
ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки
ЭПС	Эффективная процентная ставка
По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход
По справедливой стоимости через прибыль или убыток	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
FX, Forex	Валютные курсовые разницы
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
IRB-система	Система, основанная на внутренних рейтингах
Займы и ДЗ	Займы и дебиторская задолженность
LGD	Убыток в случае дефолта
PD	Вероятность дефолта
Финансовые активы POCI	Созданные или приобретенные обесцененные финансовые активы
ROU asset	Активы в форме права пользования
SICR	Значительное увеличение кредитного риска
МСБ	Предприятия малого и среднего бизнеса
SPPI	Исключительно выплаты основной суммы долга и процентов
SPPI-тест	Оценка того, включают ли предусмотренные по финансовым инструментам денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов