



**Hamkor
Bank**

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

31 декабря 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

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	8
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3	Основы представления финансовой отчетности	10
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	16
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	19
6	Новые учетные положения	19
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	20
8	Средства в других банках	23
9	Инвестиции в долговые ценные бумаги	25
10	Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде ..	28
11	Прочие активы	44
12	Основные средства и нематериальные активы	45
13	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	45
14	Средства других банков	46
15	Средства клиентов	46
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	47
17	Прочие заемные средства	48
18	Прочие финансовые обязательства	49
19	Прочие обязательства	50
20	Субординированный долг	50
21	Акционерный капитал	50
22	Процентные доходы и расходы	51
23	Комиссионные доходы и расходы	52
24	Прочие операционные доходы	54
25	Административные и прочие операционные расходы	54
26	Налог на прибыль	55
27	Дивиденды	57
28	Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности	57
29	Прибыль на акцию	57
30	Сегментный анализ	58
31	Управление финансовыми рисками	69
32	Условные обязательства	81
33	Производные финансовые инструменты	85
34	Раскрытие информации о справедливой стоимости	86
35	Операции между связанными сторонами	93
36	События после окончания отчетного периода	94
37	Сокращения	95

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Отчет об аудите консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, 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 предприятий (далее совместно именуемые – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Группы за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со Стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2024 года;
- 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 существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам более подробно описаны 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.



Сухраб Азимов
Генеральный директор / Сертифицированный аудитор

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе 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 требованиями к независимости аудиторов, применимыми к нашему аудиту консолидированной 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: 92,800 миллионов УЗС, что составляет 5% от прибыли до налогообложения.
- Мы провели аудиторские процедуры в полном объеме в отношении финансовой отчетности Банка, а также выборочные аудиторские процедуры в отношении существенных остатков и операций дочерних предприятий, включенных в консолидированную финансовую отчетность Группы.
- Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, 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 оценочных значений, 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 можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.



Сухраб Азимов
Генеральный директор / Сертифицированный аудитор

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы 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 консолидированной финансовой отчетности Группы в целом	92,800 миллионов УЗС
Как мы ее определили	Мы определили существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом как 5% от суммы прибыли до налогообложения.
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	Мы определили сумму прибыли до налогообложения в качестве базового показателя для определения уровня существенности так как, по нашему мнению, этот показатель наиболее часто применяется пользователями консолидированной 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 данного базового показателя.

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.



Сухраб Азимов
Генеральный директор / Сертифицированный аудитор

Ключевой вопрос аудита

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, в соответствии с МСФО 9, Финансовые инструменты.

Мы рассматривали резерв под ОКУ по кредитам и авансам клиентам как ключевой вопрос аудита в связи с существенностью остатков кредитов и авансов клиентам и сложностью расчетов ОКУ по МСФО 9, которые требуют значительных суждений для определения резерва под ожидаемые кредитные убытки и характеризуются высокой степенью неопределенности оценок. Ключевые области суждения и источники неопределенности оценок включали:

- Классификация кредитов и авансов клиентам на стадии в соответствии с МСФО 9 и разделение заемщиков на (i) совокупно оцененных, которые были оценены при помощи модели ОКУ, и (ii) оцененные в индивидуальном порядке, которые были оценены в соответствии с ожидаемыми будущими денежными потоками;
- Ключевые оценки и допущения при моделировании, использованные для оценки ключевых параметров риска – задолженность на момент дефолта, вероятности дефолта и убытка в случае дефолта;
- Ожидаемые будущие денежные потоки, в том числе возмещаемые суммы залогового обеспечения, где применимо, в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе.

Примечание 3 «Основы представления финансовой отчетности», Примечание 4 «Источники неопределенности оценок и суждения в применении учетной политики», Примечание 10 «Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Учитывая существенность выданных Банком кредитов для Группы, ниже приводится информация, касающаяся наших процедур в отношении Банка.

Оценивая резервы под ОКУ, мы провели, среди прочего, следующие аудиторские процедуры:

- Мы оценили методологию и модели для расчета резерва 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», классификации кредитов и авансов клиентам по стадиям и оценке ключевых параметров риска.
- На выборочной основе мы оценили и проверили структуру и операционную эффективность средств контроля процессов выявления просроченных кредитов.
- На выборочной основе мы провели анализ существенных кредитов и авансов корпоративным клиентам, включая государственные и муниципальные организации, которые не были определены руководством как подвергшиеся значительному увеличению кредитного риска или находящиеся в состоянии дефолта, и сформировали собственное суждение о том, является ли такое суждение обоснованным.
- В отношении всех прочих кредитов, на выборочной основе мы проверили сегментацию и распределение по стадиям корпоративных кредитов и кредитов физическим лицам.

В отношении кредитов, оцененных на основе коллективной оценки, наши процедуры включали следующее:



Сухраб Азимов
Генеральный директор / Сертифицированный аудитор

Ключевой вопрос аудита

задолженность по финансовой аренде» и Примечание 31 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности предоставляют детальную информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

- На выборочной основе мы проверили допущения, исходные данные и формулы, использованные в моделях ОКУ в отношении оценки совокупного резерва. Это включало в себя пересчет суммы вероятности дефолта и убытка в случае дефолта, используемых в модели.
- С целью 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 и залогами соглашениями.
- Мы провели детальные аналитические процедуры в отношении расчета ОКУ, в разбивке по стадиям, сегментам, валюте и срокам до погашения;
- В отношении кредитов, оцененных в индивидуальном порядке, на выборочной основе, мы оценили ожидаемые денежные потоки, рассчитанные Банком в различных сценариях возмещения, определенных самим Банком, а также ключевые допущения, включая наличие, сроки поступления и реализуемую стоимость обеспечения. Мы оценили обоснованность используемых сценариев и вероятностей, присвоенных им Банком, а также корректность расчета приведенной стоимости денежных потоков.
- Мы критически оценили обоснованность включения прогнозной информации в расчет ожидаемых кредитных убытков, сравнив прогнозируемые макроэкономические показатели с внешними источниками.
- Мы оценили точность и полноту раскрытия информации в соответствии с МСФО 7.



Сухраб Азимов
Генеральный директор / Сертифицированный аудитор

Определение объема аудита Группы

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

В состав Группы входят Банк и пять дочерних предприятий, и ведение бухгалтерского учета ведется централизованной группой бухгалтерского учета для всей Группы. Наши аудиторские процедуры включали аудит Банка в полном объеме. Банк представляет собой более чем 99% от общих активов Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и 98% от общей суммы совокупного дохода Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. В отношении дочерних предприятий мы сосредоточили нашу аудиторскую работу на остатках и операциях каждого дочернего предприятия, существенного для Группы.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает в себя Годовой отчет (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по ней), который, как ожидается, будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не охватывает прочую информацию, и мы не выражаем и не будем выражать никакой формы уверенности в отношении нее.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности, наша задача состоит в том, чтобы ознакомиться с прочей информацией, упомянутой выше, и оценить, не содержит ли прочая информация существенных несоответствий с консолидированной финансовой отчетностью, или с нашими данными, полученными в ходе аудита, или не кажется ли она иным образом существенно искаженной.

При ознакомлении с Годовым отчетом, если мы приходим к выводу, что в нем есть существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом лицам, ответственным за корпоративное управление.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии со Стандартами бухгалтерского учета 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.



Сухраб Азимов
Генеральный директор / Сертифицированный аудитор

Лица, ответственные за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной 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 этой 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 оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, представленных 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, представляет ли



Сухраб Азимов
Генеральный директор / Сертифицированный аудитор

консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

- планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации 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, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз, или принятых 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 процедур, представленных в соответствии с требованиями Закона № 580 от 5 ноября 2019 года «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение 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 № 580 от 5 ноября 2019 года «О банках и банковской деятельности» (далее – «Закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- соблюдения Банком по состоянию на 31 декабря 2024 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 внутренних политик, процедур и методологий Банка с



Сухраб Азимов
Генеральный директор / Сертифицированный аудитор

применимыми требованиями, утвержденными Центральным банком Республики Узбекистан, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении учетных записей Группы, кроме тех процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2024 год в соответствии со Стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Результаты проведенных нами процедур представлены ниже.

В результате проведенных нами процедур в части соблюдения Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что значения пруденциальных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года соответствовали требованиям, установленным 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 2024 года, Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету, а подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- периодичность предоставления отчетов Службы внутреннего аудита Банка в течение 2024 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 2024 года в Банке создана Служба информационной безопасности, а также Правлением Банка была утверждена политика информационной безопасности. Служба информационной безопасности подчиняется и подотчетна непосредственно Председателю правления Банка;
- отчеты Службы информационной безопасности, предоставленные Председателю правления Банка в течение 2024 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты предпринятых мер по управлению такими рисками;
- действующая по состоянию на 31 декабря 2024 года внутренняя документация Банка, устанавливающая процедуры и методологии выявления и управления значимыми для Банка рисками, а также проведения стресс-тестирования утверждена уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан;



Сухраб Азимов
Генеральный директор / Сертифицированный аудитор

- по состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке поддерживалась система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- периодичность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2024 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовала 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 2024 года к полномочиям Наблюдательного Совета и Правления Банка относится контроль за соблюдением Банком, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и адекватности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2024 года Наблюдательный Совет и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка, 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.



Сухраб Азимов
Генеральный директор /
Сертифицированный аудитор

Квалификационный сертификат аудитора
№ 05338 от 7 ноября 2015 года, выданный
Министерством финансов
Республики Узбекистан

Сертификат аудитора № 28
от 25 августа 2023 года, выданный
Центральным банком Республики Узбекистан

ООО Аудиторская организация «Praysvoterhaus Kupers»
ООО Аудиторская организация «Praysvoterhaus Kupers»
Ташкент, Узбекистан
12 апреля 2025 г.

АКБ «Hamkorbank»
Консолидированный отчет о финансовом положении

В миллионах узбекских сумов	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных сркдств	7	5,123,671	2,874,372
Средства в других банках	8	1,310,166	188,928
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	2,264,939	1,339,015
Инвестиции в долевыe ценные бумаги		25,566	4,322
Производные финансовые инструменты	33, 34	29,553	3,930
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	10	19,264,100	15,929,787
Основные средства	12	485,035	382,854
Нематериальные активы	12	35,737	30,212
Активы в форме права пользования	13	55,772	69,715
Предоплата текущих налоговых обязательств	26	20,577	31,434
Прочие активы	11	325,131	298,150
ИТОГО АКТИВЫ		28,940,247	21,152,719
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	1,171,127	239,227
Средства клиентов	15	11,420,464	7,661,735
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	69,466	22,345
Прочие заемные средства	17	9,988,155	8,405,690
Субординированный долг	20	441,604	502,173
Обязательства по аренде	13	68,631	73,681
Прочие финансовые обязательства	18	55,151	30,944
Отложенное налоговое обязательство	26	60,077	43,251
Прочие обязательства	18	125,020	117,938
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		23,399,695	17,096,984
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	648,803	325,479
Эмиссионный доход	21	77,751	77,751
Нераспределенная прибыль	21	4,804,459	3,646,024
Прочие резервы		9,539	6,481
ИТОГО КАПИТАЛ		5,540,552	4,055,735
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		28,940,247	21,152,719

Утверждено и подписано от имени Правления 12 апреля 2025 года.



Джураев Б.
 Председатель Правления

Мамасалиев Ш.
 Заместитель Председателя Правления(CFO)

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

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Прим.	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	22	4,431,196	3,208,627
Прочие аналогичные доходы	22	85,498	48,124
Процентные расходы	22	(2,351,280)	(1,518,535)
Прочие аналогичные расходы	22	(27,377)	(29,971)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		2,138,037	1,708,245
Оценочный резерв под кредитные убытки по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	7,8,9,10, 11	(104,528)	60,989
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		2,033,509	1,769,234
Комиссионные доходы	23	791,169	590,292
Комиссионные расходы	23	(277,110)	(157,224)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1,299)	(335)
Доходы за вычетом расходов от операций в иностранной валюте		647,673	370,657
Доходы за вычетом расходов от финансовых производных инструментов	33, 34	39,954	4,228
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1,300)	12,943
Прочие операционные доходы	24	52,731	49,966
Административные и прочие операционные расходы	25	(1,428,722)	(1,134,294)
Прибыль до налогообложения		1,856,605	1,505,467
Расходы по налогу на прибыль	26	(351,771)	(291,262)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		1,504,834	1,214,205
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток:</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупные расходы:			
- Доходы за вычетом расходов, возникающие в течение периода		3,823	7,119
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(765)	(1,424)
Итого совокупный доход за период		3,058	5,695
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		1,507,892	1,219,900
Ретроспективные корректировки базовой и разводненной прибыли на акцию, причитающейся собственникам Банка (в УЗС на акцию)	30	12.1	9.8

АКБ «Намкорбанк»

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 2023 г.	109,929	77,751	786	2,659,725	2,848,191
Прибыль за год	-	-	-	1,214,205	1,214,205
Прочий совокупный доход	-	-	5,695	-	5,695
Итого совокупный доход за 2023 г.	-	-	5,695	1,214,205	1,219,900
Дивиденды, объявленные (Прим. 27)	-	-	-	(12,356)	(12,356)
Эмиссия акций	215,550	-	-	(215,550)	-
Остаток на 31 декабря 2023 г.	325,479	77,751	6,481	3,646,024	4,055,735
Прибыль за год	-	-	-	1,504,834	1,504,834
Прочий совокупный доход	-	-	3,058	-	3,058
Итого совокупный доход за 2024 г.	-	-	3,058	1,504,834	1,507,892
Эмиссия акций	323,324	-	-	(323,324)	-
Дивиденды, объявленные (Прим. 27)	-	-	-	(23,075)	(23,075)
Остаток на 31 декабря 2024 г.	648,803	77,751	9,539	4,804,459	5,540,552

АКБ «Намкорбанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

В миллионах узбекских сумов	При м.	2024	2023
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		4,396,384	3,141,045
Прочие аналогичные проценты полученные		84,107	47,110
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(2,202,236)	(1,425,512)
Прочие аналогичные проценты уплаченные		(27,377)	(39,038)
Комиссии полученные		786,075	591,351
Комиссии уплаченные		(277,110)	(157,224)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		647,673	370,657
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		14,283	27,712
Прочие полученные операционные доходы		53,257	49,833
Уплаченные расходы на персонал		(1,015,945)	(781,144)
Прочие уплаченные операционные расходы		(313,716)	(250,426)
Уплаченный налог на прибыль		(323,037)	(304,432)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1,822,358	1,269,932
<i>Чистый (прирост) / снижение по:</i>			
- инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		52	(22,854)
- инвестициям в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(21,244)	(62)
- средствам в других банках		(1,067,429)	69,067
- кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде		(3,227,494)	(3,883,476)
- прочим активам		(37,128)	(214,534)
<i>Чистый прирост / (снижение) по:</i>			
- средствам других банков		895,423	(316,679)
- средствам клиентов		3,627,913	778,462
- прочим обязательствам		23,646	17,878
Чистые денежные средства (использованные в) операционной деятельности		2,016,097	(2,302,266)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Приобретение основных средств	12	(172,384)	(162,470)
Приобретение нематериальных активов	12	(18,573)	(11,652)
Выручка от выбытия основных средств	12	15,497	13,108
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(4,052,303)	(2,863,881)
Выручка от погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	3,111,793	2,920,227
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	9	(21,469)	-
Выручка от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости	9	50,103	70,780
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1,087,336)	(33,888)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Приобретение выпущенных долговых ценных бумаг	28	41,330	22,045
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	28	(300)	(350)
Приобретение прочих заемных средств	28	3,564,760	2,919,293
Погашение прочих заемных средств	28	(2,217,099)	(1,164,443)
Приобретение субординированного долга	28	56,700	60,891
Погашение субординированного долга	28	(136,876)	(11,446)
Погашение основной суммы обязательств по аренде	28	(5,050)	(14,704)
Уплаченные дивиденды	27	(21,580)	(11,440)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		1,281,885	1,799,846
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		48,583	75,636
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(9,930)	(4,449)

АКБ «Намкорбанк»**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

Чистое увеличение/(снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств		2,249,299	(465,121)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	2,874,372	3,339,493
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	5,123,671	2,874,372

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерно-коммерческого банка «Намкобанк» с участием иностранного капитала (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Банк был зарегистрирован 31 августа 1991 года в соответствии с законодательством 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 ЦБРУ 25 декабря 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года стороной, обладающей конечным контролем над Банком, был г-н Ибрагимов Икрам.

Основная деятельность. Банк принимает депозиты от населения и предоставляет кредиты, осуществляет перевод платежей 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 2024 года Банк осуществляет свою деятельность из головного офиса, расположенного в г. Андижане, Узбекистан. На 31 декабря 2024 г. действуют 164 Центров банковских услуг (31 декабря 2023 г.: 156 Центров банковских услуг) по всей стране.

Банк участвует в государственной программе гарантирования вкладов. Фонд гарантирования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц 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, и валютой представления отчетности является национальная валюта Республики Узбекистан узбекский сум (далее – «УЗС»). Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах узбекских сумов («УЗС»), если не указано иное.

Акционерами Банка являлись:

Акционеры	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Физические лица		
Ибрагимов Икрам	59.21%	59.21%
	59.21%	59.21%
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	1.21%	1.21%
	36.25%	36.25%
Прочие, индивидуально владеющие менее 1%	4.54%	4.54%
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 2024 г.	Доля владения 2023 г.	Год создания	Сфера деятельности
ООО "Hamkor Invest Lizing."	100%	100%	2011	Лизинг
ООО "Hamkormazlizing"	100%	100%	2008	Лизинг
АО "Hamkor Sugurta"	100%	100%	2009	Страхование
ООО NB Capital	100%	100%	2007	Депозитарий
ООО "Partner Business Lizing"(слилась с ООО «Hamkormazlizing»)	0%	100%	2014	Лизинг
ООО «Istiklol Nihollari» (дочерняя организация ООО «Hamkor Invest Lizing»)	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 2024 году:

- Инфляция (www.cbu.uz): 9.8% (2023 г.: 8.8%)
- Рост ВВП (www.stat.uz) 6.5% (2023 г.: 6%).
- Ставка рефинансирования ЦБРУ (www.cbu.uz): 13.5% (2023 г.: 14%).

На 31 декабря 2024 года официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 12,920.48 УЗС за 1 доллар США (31 декабря 2023 г.: 12,338.77 УЗС за 1 доллар США). Официальный средний обменный курс, использованный для пересчета доходов и расходов, составлял 12,651.5 УЗС за 1 доллар США (2023 г.: 11,738.1 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. Этот конфликт затронул некоторые экспортно-импортные операции юридических лиц Узбекистана, увеличилась волатильность на валютных рынках и в экспортно-импортных операциях. В целях минимизации воздействия на потребителей, Правительство Узбекистана приняло соответствующий нормативный Документ.

После некоторого снижения степени влияния внешней среды на экономику Республики Узбекистан, ввиду геополитических событий вокруг Украины и России, 17 марта 2023 года Правление Центрального банка Республики Узбекистан снизило ставку рефинансирования ЦБРУ на 1% до 14%. 26 июля 2024 года Правления Центрального банка Республики Узбекистан установил ставку рефинансирования ЦБРУ 13.5%.

В целях управления страновым риском, Группа контролирует операции с контрагентами в пределах лимитов, установленных коллегиальным органом 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 трудно предсказать, а текущие ожидания и

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

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 3 представлена дополнительная информация о том, как Группа включила прогнозную информацию в модели ОКУ.

3 Основы представления финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО (далее – «стандарты бухгалтерского учета МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена 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.

Данная консолидированная финансовая отчетность предназначена для основных пользователей, которыми являются инвесторы, предоставляющие ссуды или собственный капитал отчетной организации. Предполагается, что основные пользователи обладают адекватными знаниями в области бизнеса и экономической деятельности, а также внимательно изучают и анализируют представленную информацию. В некоторых случаях, даже хорошо информированным и внимательным пользователям может понадобиться помощь консультанта для понимания информации о сложных экономических вопросах, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Данная консолидированная финансовая отчетность нацелена на раскрытие только той информации, которую руководство считает существенной для основных пользователей. Руководство стремится не снижать понятность данной консолидированной финансовой отчетности путем сокрытия существенной информации среди несущественной. Поэтому раскрываются только существенные сведения об учетной политике, где это уместно, в соответствующих пояснительных примечаниях.

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. 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.

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 ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 31.

3 Основы представления финансовой отчетности (продолжение)

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 31.

В миллионах узбекских сумов	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 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 по текущему налогу на прибыль	20,577	-	20,577	31,434	-	31,434
Нематериальные активы	-	35,737	35,737	-	30,212	30,212
Основные средства	-	485,035	485,035	-	382,864	382,864
Активы в форме права пользования	13,943	41,829	55,772	13,943	55,772	69,715
Прочие активы	322,081	-	322,081	291,686	-	291,686
Обязательства						
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	60,077	60,077	-	43,251	43,251
Прочие обязательства	125,020	-	125,020	117,938	-	117,938

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.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости.

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 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 как и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»). 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.

3 Основы представления финансовой отчетности (продолжение)

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, осуществляемые 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, осуществляемые исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

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.

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, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка, а прочие изменения в балансовой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода как доходы за вычетом расходов по долговым инструментам, оцениваемы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Группа применяет модель трёх стадий для учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 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 переходит в Стадию 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 30. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переходит в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

3 Основы представления финансовой отчетности (продолжение)

Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 31. В Примечании 31 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.

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.

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).

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 100% обязательных резервных депозитов () в ЦБРУ и все межбанковские депозиты 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.

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.

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.

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.

3 Основы представления финансовой отчетности (продолжение)

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: 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.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 31 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.

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 первоначальным или модифицированным 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). В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если 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.

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:

Вид активов	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания и сооружения	20
Офисное и компьютерное оборудование	2.5-5
Активы в форме права пользования	1-5
Улучшение арендованного имущества	5

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.

Учет договоров аренды. 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.

3 Основы представления финансовой отчетности (продолжение)

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 опции на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опция будет исполнена;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если условия аренды отражает реализацию арендатором этой опции.

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 (такие как малые помещения для банкоматов) в операционных расходах линейным методом.

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.

3 Основы представления финансовой отчетности (продолжение)

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.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные 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 регулирования задолженности.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, 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.

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.

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. 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.

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.

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

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, критерии оценки значительного увеличения кредитного риска, вероятность 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 кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам. Группа использовала подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели.

В следующей таблице представлены самые значительные прогнозные допущения, соответствующие уровню ожидаемых кредитных убытков, и их удельные коэффициенты по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

Переменная	Сценарий	Удельный коэффициент	Допущение:		
			2025	2026	2027
Темпы роста экспорта	Сценарий 1	25%	9.7%	10.9%	9.8%
	Базовый	50%	9.5%	9.6%	10.0%
	Сценарий 3	25%	6.4%	3.5%	4.6%
Изменения бюджетного баланса (% от ВВП)	Сценарий 1	25%	9.4%	3%	8%
	Базовый	50%	15.6%	22.6%	-0.7%
	Сценарий 3	25%	12.7%	11.9%	-1.9%
Изменение государственного долга (% от ВВП)	Сценарий 1	25%	4.3%	0.3%	-0.36%
	Базовый	50%	3%	-4.3%	-3.8%
	Сценарий 3	25%	9%	14.5%	3.2%
Изменения остатка текущего счета (% от ВВП)	Сценарий 1	25%	13%	-9%	-1.4%
	Базовый	50%	14.8%	4.4%	9.2%
	Сценарий 3	25%	27.4%	-24.9%	3.2%

По состоянию на 31 декабря 2023 года предположения и присвоенные веса были следующими:

Переменная	Сценарий	Удельный коэффициент	Допущение:		
			2024	2025	2026
Темпы роста экспорта	Сценарий 1	25%	20.0%	17.0%	17.0%
	Базовый	50%	20.0%	17.0%	17.0%
	Сценарий 3	25%	20.0%	17.0%	17.0%
Темпы роста импорта	Сценарий 1	25%	17.8%	16.5%	16.5%
	Базовый	50%	17.7%	16.5%	14.5%
	Сценарий 3	25%	12.5%	14.5%	15.3%
Темпы роста ВВП	Сценарий 1	25%	7.1%	5.4%	6.3%
	Базовый	50%	7.2%	5.0%	7.7%
	Сценарий 3	25%	7.6%	7.4%	8.2%
Индекс ИПЦ	Сценарий 1	25%	10.0%	9.9%	9.9%
	Базовый	50%	10.7%	9.3%	7.1%
	Сценарий 3	25%	10.0%	9.9%	9.9%

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

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.

Изменение взвешивания в вышеупомянутых сценариях на 10%, 60% и 30%, соответственно, приведет к уменьшению на 20 миллионов УЗС (по сравнению с увеличением на 735 миллиона УЗС по состоянию на 31 декабря 2023 года) резерва под ожидаемые кредитные убытки в целом.

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 (Прим. 31).

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

На 31 декабря 2024 г. In millions of Uzbekistan Soums	Увеличение (Уменьшение) в %	Чувствительность ОКУ	Чувствительность собственного капитала
Вероятность дефолта	+10%	9,505	(7,604)
	-10%	(9,505)	7,604
Макроэкономический коэффициент	+10%	9,505	(7,604)
	-10%	(9,505)	7,604
Убыток в случае дефолта	+10%	6,880	(5,504)
	-10%	(6,880)	5,504

На 31 декабря 2023 г. В миллионах узбекских сумов	Увеличение (Уменьшение) в %	Чувствительность ОКУ	Чувствительность собственного капитала
Вероятность дефолта	+10%	5,676	(4,541)
	-10%	(5,676)	4,541
Макроэкономический коэффициент	+10%	5,676	(4,541)
	-10%	(5,676)	4,541
Убыток в случае дефолта	+10%	4,534	(3,627)
	-10%	(4,534)	3,627

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 35.

Изменения в бухгалтерских оценках.

Оценка ОКУ. Группа пересмотрела свою бухгалтерскую оценку в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Характер и сумма изменения бухгалтерской оценки, которое оказывает влияние на текущий период или, как ожидается, окажет влияние на будущие периоды, представлены следующим образом.

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

В предыдущие годы Группа использовала значение вероятности дефолта для расчета ОКУ: оценка вероятности дефолта за 12 месяцев основывалась на доступных исторических данных о дефолтах, таких как экстраполяция вероятности дефолта за 12 месяцев на основе матриц миграции. Группа разрабатывала кривые вероятности дефолта за весь срок на основе исторических данных о дефолтах. Для текущего и будущих периодов Группа внедрила и разработала внутренние модели кредитного скоринга, которые присваивают вероятность дефолта соответствующим классам макроэкономических сценариев, представленных в данном примечании. Указанные изменения в бухгалтерских оценках не оказали существенного влияния на финансовую отчетность за предыдущий год (увеличение оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, оцениваемым по амортизированной стоимости, составило бы 7,222 миллионов УЗС).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2024 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 16 Аренда: Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой (выпущены 22 сентября 2022 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты). Поправки касаются сделок продажи с обратной арендой, которые соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 15 и подлежат учету как продажа. Поправки требуют, чтобы продавец-арендатор впоследствии учитывал обязательства, возникающие из такой сделки, таким образом, чтобы не прибыль или убыток, связанный с правом пользования, которое он сохранил. Это означает, что такая прибыль откладывается, даже если обязательство заключается в осуществлении переменных платежей, не зависящих от индекса или ставки.

Классификация обязательств как текущих и долгосрочных — Поправки к МСФО (IAS) 1 (первоначально выпущены 23 января 2020 года и впоследствии изменены 15 июля 2020 года и 31 октября 2022 года, в конечном итоге вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Эти поправки уточняют, когда обязательства классифицируются как краткосрочные или долгосрочные. Поскольку, как и большинство финансовых учреждений, Группа представляет отчет о финансовом положении в порядке убывания ликвидности, а не классифицирует активы и обязательства как краткосрочные и долгосрочные, данная поправка не повлияла на эти консолидированные финансовые отчеты.

Поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств и МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: Раскрытие информации: договоренности о финансировании поставщиков (выпущены 25 мая 2023 г.). В ответ на обеспокоенность пользователей финансовой отчетности по поводу недостаточного или вводящего в заблуждение раскрытия информации о финансовых соглашениях, в мае 2023 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) внес поправки в МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7, обязывающие раскрывать информацию о соглашениях по финансированию поставщиков. Эти требования позволяют пользователям финансовой отчетности оценивать влияние таких соглашений на обязательства и денежные потоки организации, а также на ее подверженность риску ликвидности. Целью дополнительных требований по раскрытию информации является повышение прозрачности соглашений по финансированию поставщиков. Поправки не затрагивают принципы признания или оценки, а касаются исключительно требований к раскрытию информации.

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 2025 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 21 Влияние изменений валютных курсов (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся до или после 1 января 2025 года). Группа в настоящее время проводит оценку воздействия поправок на финансовую отчетность.

Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся до или после 1 января 2026 года). Группа в настоящее время проводит оценку воздействия поправок на финансовую отчетность.

МСФО 18 Представлены и раскрытие информации в финансовой отчетности (выпущен 9 апреля 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся до или после 1 января 2027 года). Группа в настоящее время проводит оценку воздействия поправок на финансовую отчетность.

МСФО 19 Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся до или после 1 января 2027 года). Группа в настоящее время проводит оценку воздействия поправок на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 14, Счета отложенных платежей по регулируемым расходам (выпущен 30 января 2014 г.). Организация, которая уже представляет финансовую отчетность по МСФО, не имеет права применять стандарт.

Продажа или взнос активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием – поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после нее). В настоящее время Группа оценивает влияние поправок на свою финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования стандартов бухгалтерского учета МСФО (выпущены в июле 2024 г. и вступают в силу с 1 января 2026 г.). В настоящее время Группа оценивает влияние поправок на свою 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 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3,102,480	897,200
Денежные средства в кассе	1,185,158	1,273,505
Остатки по счетам в ЦБРУ	409,389	358,910
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	407,097	310,684
Дебиторская задолженность от финансовых учреждений – относится к денежным переводам физических лиц	36,762	41,358
За вычетом – оценочного резерва под кредитные убытки	(17,215)	(7,285)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (балансовая стоимость)	5,123,671	2,874,372

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:

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Оценочный резерв под	Валовая балансовая стоимость
	кредитные убытки (Стадия 1)	(Стадия 1)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением денежных средств в кассе		
На 1 января 2024 г.	(7,285)	1,608,152
Вновь созданные или приобретенные	(17,215)	3,907,145
Прекращение признания в течение периода	7,285	(1,608,152)
Переоценка иностранной валюты и прочие изменения	-	48,583
На 31 декабря 2024 г.	(17,215)	3,955,728
<i>В миллионах узбекских сумов</i>		
	Оценочный резерв под кредитные убытки (Стадия 1)	Валовая балансовая стоимость (Стадия 1)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением денежных средств в кассе		
На 1 января 2023 г.	(2,836)	1,774,601
Вновь созданные или приобретенные	(7,285)	1,532,517
Прекращение признания в течение периода	2,836	(1,774,601)
Переоценка иностранной валюты и прочие изменения		75,635
На 31 декабря 2023 г.	(7,285)	1,608,152

На 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1. Переходов между стадиями в 2024 и 2023 годах не было. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 31.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 г. Описание системы классификации кредитного риска Группы представлено в Примечании 31.

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Остатки по счетам в ЦБРУ	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Дебиторская задолженность от финансовых учреждений, относящаяся к денежным переводам физических лиц	Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
- Превосходный	409,389	191,452	-	1,093,556	1,694,397
- Хороший		206,285	-	2,008,924	2,215,209
- Требующий особого мониторинга	-	9,360	36,762	-	46,122
Итого денежные средства и эквиваленты	409,389	407,097	36,762	3,102,480	3,955,728

денежных средств, за
исключением
денежных средств в
кассе

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 2023 г.

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Остатки по счетам в ЦБРУ	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
- Превосходный	358,910	142,933	-	207,865	709,708
- Хороший	-	158,374	-	689,335	847,709
- Требующий особого мониторинга	-	9,377	41,358	-	50,735
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением денежных средств в кассе	358,910	310,684	41,358	897,200	1,608,152

Финансовые инструменты, требующие особого мониторинга относятся к Российским банкам и финансовым институтам, не имеющим внешнего кредитного риска.

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 2024 г. у Группы было 5 банков-контрагентов (2023 г.: 3 банка-контрагента) с совокупными остатками денежных средств и их эквивалентов более 200,000 миллионов УЗС. Общая совокупная сумма этих остатков составила 3,019,493 миллионов УЗС (31 декабря 2023 года: 1,248,768 миллионов УЗС) или 79% денежных средств и их эквивалентов (2023 год: 78%). См. Примечание 34 в отношении оценки справедливой стоимости денежных средств и эквивалентов денежных средств. Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 31.

8 Средства в других банках

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1,313,661	87,628
Обязательные резервные депозиты в ЦБРУ	-	87,631
Денежные средства, ограниченные в использовании, в отношении залоговых депозитов	294	14,148
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(3,789)	(479)
Итого средства в других банках	1,310,166	188,928

8 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2024 г. на основании уровней кредитного риска. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в других банках включены в Стадию 1 ввиду отсутствия значительного увеличения кредитного риска и определение дефолта. См. Примечание 31 для описания системы оценки кредитного риска Группы.

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Денежные средства, ограниченные в использовании, в отношении залоговых депозитов	Итого
- Превосходный	130,094	284	130,378
- Хороший	1,183,567	10	1,183,577
Валовая балансовая стоимость	1,313,661	294	1,313,955
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(3,789)	-	(3,789)
Балансовая стоимость	1,309,872	294	1,310,166

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2023 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 использовании, в отношении залоговых депозитов	Итого
- Превосходный	87,631	-	14,143	101,774
- Хороший	-	87,628	5	87,633
Валовая балансовая стоимость	87,631	87,628	14,148	189,407
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	(474)	(5)	(479)
Балансовая стоимость	87,631	87,154	14,143	188,928

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 (Стадия 1)	Валовая балансовая стоимость (Стадия 1)
Средства в других банках		
На 1 января 2024 г.	(479)	189,407
Вновь созданные или приобретенные	(3,789)	1,265,034
Прекращение признания в течение периода	479	(189,407)
Переоценка иностранной валюты и прочие изменения	-	48,921
На 31 декабря 2024 г.	(3,789)	1,313,955

8 Средства в других банках (продолжение)

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки (Стадия 1)	Валовая балансовая стоимость (Стадия 1)
Средства в других банках		
На 1 января 2023 г.	(302)	278,334
Вновь созданные или приобретенные	(479)	209,318
Прекращение признания в течение периода	302	(278,334)
Переоценка иностранной валюты и прочие изменения	-	(19,911)
На 31 декабря 2023 г.	(479)	189,407

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года средства в других банках не имели залогового обеспечения. См. Примечание 34 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 35.

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,008,275	1,067,109
Долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	202,768	216,982
Долговые ценные бумаги, определенные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	53,896	54,925
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	2,264,939	1,339,015

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

В следующей таблице представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Центральный банк Республики Узбекистан	1,186,641	602,922
Министерство экономики и финансов Узбекистана	724,487	403,960
Корпоративные облигации	97,147	60,227
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,008,275	1,067,109

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Таблица ниже, представляет собой анализ подверженности кредитному риску долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2024 года, в отношении которых были признаны ОКУ, на основании уровней кредитного риска.

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Итого
Государственные облигации Узбекистана		
- Превосходный уровень	714,260	714,260
Итого АС валовая балансовая стоимость	714,260	714,260
Поправки с учетом справедливой стоимости	10,227	10,227
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	724,487	724,487
Центральный банк Республики Узбекистан		
- Превосходный уровень	1,185,874	1,185,874
Итого АС валовая балансовая стоимость	1,185,874	1,185,874
Поправки с учетом справедливой стоимости	767	767
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	1,186,641	1,186,641
Корпоративные облигации		
- Превосходный уровень	96,300	96,300
Итого АС валовая балансовая стоимость	96,300	96,300
Поправки с учетом справедливой стоимости	930	930
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(83)	(83)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	97,147	97,147

Таблица ниже, представляет собой анализ подверженности кредитному риску долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря 2023 года, в отношении которых были признаны ОКУ, на основании уровней кредитного риска.

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Итого
Государственные облигации Узбекистана		
- Превосходный уровень	402,013	402,013
Итого АС валовая балансовая стоимость	402,013	402,013
Поправки с учетом справедливой стоимости	1,947	1,947
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	403,960	403,960
Центральный банк Республики Узбекистан		
- Превосходный уровень	602,380	602,380
Итого АС валовая балансовая стоимость	602,380	602,380
Поправки с учетом справедливой стоимости	542	542
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	602,922	602,922
Корпоративные облигации		
- Превосходный уровень	54,615	54,615
Итого АС валовая балансовая стоимость	54,615	54,615
Поправки с учетом справедливой стоимости	5,612	5,612
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	60,227	60,227

S&P Global Ratings подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Узбекистана в иностранной и национальной валютах на уровне «BB-/B» со стабильным прогнозом. (2023 г.: S&P Global Ratings подтвердило кредитный рейтинг на уровне «BB-/B-» со стабильным прогнозом).

По состоянию на 31 декабря 2024 года долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с балансовой стоимостью 235,463 миллиона УЗС были переданы третьим сторонам в качестве залога по прочим заемным средствам (Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистана, см. Примечание 15) (2023 г.: 120,095 миллионов УЗС).

Контрагенту не разрешается далее продавать или повторно передавать в залог эти инвестиции.

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**(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 2024 г., а также их раскрытие по стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Группа не признала ОКУ по облигациям правительства Узбекистана и Центрального банка, поскольку убыток в случае дефолта равен нулю.

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

В миллионах узбекских сумов

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)
Корпоративные облигации		
- Превосходный уровень	18,420	39,941
Валовая балансовая стоимость	18,420	39,941
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(116)	(62)
Балансовая стоимость	18,304	39,879
Государственные облигации Республики Узбекистан		
- Превосходный уровень	62,327	60,477
Валовая балансовая стоимость	62,327	60,477
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	-
Балансовая стоимость	62,327	60,477
Государственные Еврооблигации Республики Узбекистан		
- Превосходный уровень	122,137	116,625
Валовая балансовая стоимость	122,137	116,625
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	-
Балансовая стоимость	122,137	116,625
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)	202,884	217,043
Оценочный резерв под кредитные убытки	(116)	(62)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	202,768	216,981

По состоянию на 31 декабря 2024 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 6,300 миллионов УЗС были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам (компания по ипотечному рефинансированию Узбекистана) (2023 г.: 6,300 миллионов УЗС). См. Примечание 17. Контрагент не имеет права продать или перезаложить данные инвестиционные ценные бумаги.

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

Долговые ценные бумаги, отнесенные Группой к категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан), представляют собой ценные бумаги, удерживаемые для торговли, а также ценные бумаги в рамках бизнес-модели «удерживаемые для продажи». Данные 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, учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает любые списания, связанные с кредитным риском, и наилучшим образом отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток не имеют обеспечения. Инвестиции в долговые ценные бумаги относятся к стандартной категории качества, эквивалентной рейтингу Moody's ниже Baa3, но выше B3. См. Примечание 34 в отношении оценочной справедливой стоимости инвестиций в долговые ценные бумаги. Анализ процентных ставок представлен в Примечании 31.

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

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, оцениваемую по амортизированной стоимости	19,504,758	16,099,708
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(240,658)	(169,921)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, оцениваемую по амортизированной стоимости	19,264,100	15,929,787

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 2024 г. и 31 декабря 2023 г.:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Авто кредиты	2,767,409	(13,826)	2,753,583	3,778,423	(6,769)	3,771,654
Крупные корпоративные клиенты	5,062,450	(52,608)	5,009,842	3,732,198	(33,328)	3,698,870
Предприятия МСБ	5,114,836	(25,177)	5,089,659	3,709,140	(19,006)	3,690,134
Потребительские кредиты	3,415,236	(138,448)	3,276,788	1,994,033	(103,456)	1,890,577
Микро	1,602,996	(8,990)	1,594,006	1,605,532	(5,877)	1,599,655
Ипотека	1,541,831	(1,609)	1,540,222	1,280,382	(1,485)	1,278,897
Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, оцениваемые по амортизированной стоимости	19,504,758	(240,658)	19,264,100	16,099,708	(169,921)	15,929,787

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 клиентов.

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

Ниже приводится более детальное описание классов кредитов клиентам:

Вид заемщика	Сегмент заемщика
Юридические лица	Крупный корпоративный - Кредиты и авансы крупным корпоративным клиентам Группы. Крупный корпоративный означает, что Кредиты и авансы одному клиенту или Группе клиентов на сумму более десяти миллиардов сумов (или эквивалент этой суммы). И годовой оборот клиента должен быть значительно больше 60 миллиардов сумов.
Государственные и некоммерческие организации	Предприятия МСБ - Кредиты и авансы малым и средним предприятиям (клиентам) Группы. МСБ означает, что Кредиты и авансы одному клиенту или Группе клиентов превышают 1,2 млрд сум до 10 млрд сум (или эквиваленты этих сумм). И годовой оборот клиента должен быть более 600 млн сум (но не более 60 млрд сум).
Индивидуальные предприниматели	Микро - кредиты и авансы одному клиенту или группе клиентов на сумму менее 1,2 млрд сумов (или эквивалент этой суммы).
Физические лица	Ипотека – долгосрочные кредиты на приобретение или реконструкцию дома или квартиры; Авто кредиты – кредиты на приобретение автомобиля; Потребительские кредиты – кредиты физическим лицам на приобретение потребительских товаров (работы, услуги). А также прочие виды кредитов, которые включены в этот сегмент.

В таблице ниже представлено кредитное качество кредитов корпоративным клиентам, отражаемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2024 г.:

В миллионах узбекских сумов (Валовая сумма)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Авто кредиты	2,707,541	27,957	31,911	2,767,409
Сильное	2,687,591	25,481	-	2,713,072
Среднее	19,950	2,476	-	22,426
Дефолт	-	-	31,911	31,911
Потребительские кредиты	3,240,716	58,654	115,866	3,415,236
Сильное	2,909,689	2,286	-	2,911,976
Среднее	317,480	46,852	-	364,331
Требуется детального мониторинга	13,547	9,516	-	23,063
Дефолт	-	-	115,866	115,866
Крупные корпоративные клиенты	4,788,466	76,065	197,939	5,062,450
Сильное	4,510,871	35,487	-	4,546,358
Среднее	277,575	40,578	-	318,153
Дефолт	-	-	197,939	197,939
Микрозаймы	1,555,473	29,857	17,666	1,602,996
Сильное	1,393,105	11,659	-	1,404,764
Среднее	162,368	18,198	-	180,566
Дефолт	-	-	17,666	17,666
Ипотека	1,535,439	3,795	2,597	1,541,831
Сильное	1,526,807	3,162	-	1,529,969
Среднее	8,632	633	-	9,265
Дефолт	-	-	2,597	2,597
Предприятия МСБ	4,971,525	107,053	36,258	5,114,836
Сильное	4,602,461	32,003	-	4,634,645
Среднее	368,883	75,050	-	443,933
Дефолт	-	-	36,258	36,258
Итого	18,799,140	303,381	402,237	19,504,758

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

Для описания системы оценки кредитного риска, используемой в таблицах выше, см. Примечание 31.

В таблице ниже представлено кредитное качество кредитов корпоративным клиентам, отражаемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2023 г.:

В миллионах узбекских сумов (Валовая сумма)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Авто кредиты	3,760,814	10,221	7,388	3,778,423
Сильное	3,737,654	7,411	-	3,745,065
Среднее	23,161	2,647	-	25,808
Дефолт	-	162	7,388	7,550
Потребительские кредиты	1,913,819	24,849	55,365	1,994,033
Сильное	1,497,571	750	-	1,498,321
Среднее	395,650	16,177	-	411,827
Требует детального мониторинга	20,598	7,895	-	28,493
Дефолт	0	27	55,365	55,392
Крупные корпоративные клиенты	3,637,678	56,246	38,274	3,732,198
Сильное	3,216,484	1,735	-	3,218,219
Среднее	421,194	54,511	-	475,705
Дефолт	-	-	38,274	38,274
Микрозаймы	1,578,318	12,750	14,464	1,605,532
Сильное	1,379,260	4,758	-	1,384,018
Среднее	199,058	7,992	-	207,050
Дефолт	-	-	14,464	14,464
Ипотека	1,278,675	784	923	1,280,382
Сильное	1,250,004	170	-	1,250,174
Среднее	28,671	614	-	29,285
Дефолт	-	-	923	923
Предприятия МСБ	3,594,152	71,530	43,458	3,709,140
Сильное	3,222,400	17,726	-	3,240,126
Среднее	371,752	53,804	-	425,556
Дефолт	-	-	43,458	43,458
Итого	15,763,456	176,380	159,872	16,099,708

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 по авто кредитам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов:

<i>Авто кредиты</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	3,760,814	10,221	7,388	3,778,423
Вновь созданные или приобретенные	576,667	-	-	576,667
Прекращение признания в течение периода	(1,574,160)	(8,067)	(5,359)	(1,587,586)
Переход из Стадии 1	(57,248)	27,451	29,797	-
Переход из Стадии 2	963	(1,946)	983	-
Переход из Стадии 3	505	298	(803)	-
Списания	-	-	(95)	(95)
На 31 декабря 2024 г.	2,707,541	27,957	31,911	2,767,409

<i>Авто кредиты</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2024 г.	4,329	125	2,315	6,769
Вновь созданные или приобретенные	1,160	-	-	1,160
Прекращение признания в течение периода	(2,775)	(103)	(2,047)	(4,925)
Переход из Стадии 1	(6,949)	347	6,602	-
Переход из Стадии 2	7	(254)	247	-
Переход из Стадии 3	2	40	(42)	-
Невозмещение резерва под кредитные убытки	9,674	228	1,015	10,917
Списания	-	-	(95)	(95)
На 31 декабря 2024 г.	5,448	383	7,995	13,826

<i>Авто кредиты</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	1,408,670	2,210	1,680	1,412,560
Вновь созданные или приобретенные	3,096,630	-	-	3,096,630
Прекращение признания в течение периода	(727,498)	(1,759)	(1,510)	(730,767)
Переход из Стадии 1	(17,395)	10,172	7,223	-
Переход из Стадии 2	396	(450)	54	-
Переход из Стадии 3	11	48	(59)	-
На 31 декабря 2023 г.	3,760,814	10,221	7,388	3,778,423

<i>Авто кредиты</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 г.	304	4	146	454
Вновь созданные или приобретенные	3,563	-	-	3,563
Прекращение признания в течение периода	(116)	(4)	(127)	(247)
Переход из Стадии 1	(687)	21	666	-
Переход из Стадии 2	1	(10)	9	-
Переход из Стадии 3	3	-	(3)	-
Чистая переоценка резерва под убытки	1,261	114	1,624	2,999
На 31 декабря 2023 г.	4,329	125	2,315	6,769

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 по ипотечным кредитам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов:

<i>Ипотека</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	1,278,675	784	923	1,280,382
Вновь созданные или приобретенные	369,386	-	-	369,386
Прекращение признания в течение периода	(107,607)	(174)	(156)	(107,937)
Переход из Стадии 1	(5,889)	3,538	2,351	-
Переход из Стадии 2	353	(353)	-	-
Переход из Стадии 3	521	-	(521)	-
На 31 декабря 2024 г.	1,535,439	3,795	2,597	1,541,831
Ипотека	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 г.	1,290	10	185	1,485
Вновь созданные или приобретенные	265	-	-	265
Прекращение признания в течение периода	(476)	(6)	(153)	(635)
Переход из Стадии 1	(442)	291	151	-
Переход из Стадии 2	2	(2)	-	-
Переход из Стадии 3	2	-	(2)	-
Net remeasurement of loss allowance	459	24	11	494
На 31 декабря 2024 г.	1,100	317	192	1,609
Ипотека	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	894,196	1,204	953	896,353
Вновь созданные или приобретенные	459,510	-	-	459,510
Прекращение признания в течение периода	(74,699)	(55)	(727)	(75,481)
Переход из Стадии 1	(1,062)	580	482	-
Переход из Стадии 2	730	(945)	215	-
На 31 декабря 2023 г.	1,278,675	784	923	1,280,382
Ипотека	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 г.	146	1	83	230
Вновь созданные или приобретенные	463	-	-	463
Прекращение признания в течение периода	(11)	-	(83)	(94)
Переход из Стадии 1	(126)	8	118	-
Переход из Стадии 2	-	(31)	31	-
Чистая переоценка резерва под убытки	818	32	36	886
На 31 декабря 2023 г.	1,290	10	185	1,485

По состоянию на 31 декабря 2024 г. ипотечные кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 665,604 миллиона УЗС (2023 г.: 667,594 миллиона УЗС) были переданы в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по другим заемным средствам (Компания по ипотечному рефинансированию Узбекистана). См. Примечание 17.

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 потребительских кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	1,913,819	24,849	55,365	1,994,033
Вновь созданные или приобретенные	2,678,803	-	-	2,678,803
Прекращение признания в течение периода	(1,278,471)	(11,408)	(9,751)	(1,299,630)
Переход из Стадии 1	(76,921)	51,192	68,048	42,319
Переход из Стадии 2	2,405	(6,907)	4,502	-
Переход из Стадии 3	1,081	928	(2,009)	-
Списание	-	(289)	(289)	(289)
На 31 декабря 2024 г.	3,240,716	58,654	115,866	3,415,236

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2024 г.	58,294	2,430	42,732	103,456
Вновь созданные или приобретенные	36,610	-	-	36,610
Прекращение признания в течение периода	(38,312)	(1,690)	(35,964)	(75,966)
Переход из Стадии 1	(36,809)	5,803	31,006	-
Переход из Стадии 2	412	(3,364)	2,952	-
Переход из Стадии 3	245	233	(478)	-
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	23,852	6,866	43,919	74,637
Списание	-	(289)	(289)	(289)
На 31 декабря 2024 г.	44,292	10,278	83,878	138,448

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

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	1,600,975	14,002	23,821	1,638,798
Вновь созданные или приобретенные	1,356,502	-	-	1,356,502
Прекращение признания в течение периода	(980,147)	(10,530)	(10,585)	(1,001,262)
Переход из Стадии 1	(65,588)	24,129	41,459	-
Переход из Стадии 2	1,821	(2,914)	1,093	-
Переход из Стадии 3	256	162	(418)	-
Списание	-	-	(5)	(5)
На 31 декабря 2023 г.	1,913,819	24,849	55,365	1,994,033

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 г.	45,820	1,372	21,844	69,036
Вновь созданные или приобретенные	41,318	-	-	41,318
Прекращение признания в течение периода	(30,972)	(1,097)	(20,092)	(52,161)
Переход из Стадии 1	(8,599)	381	8,218	-
Переход из Стадии 2	95	(1,162)	1,067	-
Переход из Стадии 3	12	13	(25)	-
Чистая переоценка резерва под убытки	10,620	2,923	31,725	45,268
Списание	-	-	(5)	(5)
На 31 декабря 2023 г.	58,294	2,430	42,732	103,456

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 крупным корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов:

<i>Крупные корпоративные клиенты</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	3,637,678	56,246	38,274	3,732,198
Вновь созданные или приобретенные	3,108,388	-	-	3,108,388
Прекращение признания в течение периода	(1,806,124)	(42,461)	(29,735)	(1,878,320)
Переход из Стадии 1	(248,779)	62,675	186,104	-
Переход из Стадии 2	1,631	(1,914)	283	-
Переход из Стадии 3	-	-	-	-
Корректировки переоценки иностранной валюты	95,652	1,519	3,954	101,125
Списание -	0	(941)	(941)	-
На 31 декабря 2024 г.	4,788,446	76,065	197,939	5,062,450
<i>Крупные корпоративные клиенты</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2024 г.	6,016	14,761	12,551	33,328
Вновь созданные или приобретенные	7,444	-	-	7,444
Прекращение признания в течение периода	(4,422)	(2)	-	(4,424)
Переход из Стадии 1	(33,714)	2,755	30,959	-
Переход из Стадии 2	60	(114)	54	-
Переход из Стадии 3	0	0	0	-
Чистая переоценка резерва под убытки	35,870.00	(10,025.00)	(9,632.00)	16,213
Корректировки переоценки иностранной валюты	215	142	631	988
Списание -	-	(941)	(941)	(941)
На 31 декабря 2024 г.	11,469	7,517	33,622	52,608

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

<i>Крупные корпоративные клиенты</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	3,199,813	372,777	109,633	3,682,223
Вновь созданные или приобретенные	1,844,829	-	-	1,844,829
Прекращение признания в течение периода	(1,773,662)	(193,501)	(103,515)	(2,070,678)
Переход из Стадии 1	(63,448)	39,356	24,092	-
Переход из Стадии 2	160,899	(166,543)	5,644	-
Переход из Стадии 3	409	-	(409)	-
Корректировки переоценки иностранной валюты	268,838	4,157	2,829	275,824
На 31 декабря 2023 г.	3,637,678	56,246	38,274	3,732,198
<i>Крупные корпоративные клиенты</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 г.	2,399	13,503	58,227	74,129
Вновь созданные или приобретенные	3,051	-	-	3,051
Прекращение признания в течение периода	(1,756)	(11,000)	(58,227)	(70,983)
Переход из Стадии 1	(20,604)	11,520	9,084	-
Переход из Стадии 2	195	(224)	29	-
Переход из Стадии 3	1	-	(1)	-
Чистая переоценка резерва под убытки	22,346	20	2,638	25,004
Корректировки переоценки иностранной валюты	384	942	801	2,127
На 31 декабря 2023 г.	6,016	14,761	12,551	33,328

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 предприятиям МСБ, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов:

<i>Предприятия МСБ</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	3,594,152	71,530	43,458	3,709,140
Вновь созданные или приобретенные	3,224,454	-	-	3,224,454
Прекращение признания в течение периода	(1,858,234)	(6,423)	(12,518)	(1,877,175)
Переход из Стадии 1	(55,143)	46,176	8,967	-
Переход из Стадии 2	6,361	(6,361)	-	-
Переход из Стадии 3	1,004	862	(1,866)	-
Корректировки переоценки иностранной валюты	58,931	1,269	430	60,630
Списание	-	(2,213)	(2,213)	(2,213)
На 31 декабря 2024 г.	4,971,525	107,053	36,258	5,114,836
Предприятия МСБ	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 г.	5,622	5,203	8,181	19,006
Вновь созданные или приобретенные	8,401	-	-	8,401
Прекращение признания в течение периода	(3,566)	(129)	(2,396)	(6,091)
Переход из Стадии 1	(3,362)	1,619	1,743	-
Переход из Стадии 2	46	(46)	-	-
Переход из Стадии 3	2	40	(42)	-
Чистая переоценка резерва под убытки	5,724	(1,274)	1,457	5,907
Корректировки переоценки иностранной валюты	85	37	45	167
Списание	-	(2,213)	(2,213)	(2,213)
На 31 декабря 2024 г.	12,952	5,450	6,775	25,177

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

<i>Предприятия МСБ</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	2,450,298	59,885	44,659	2,554,842
Вновь созданные или приобретенные	2,406,041	-	-	2,406,041
Прекращение признания в течение периода	(1,389,359)	(25,242)	(13,192)	(1,427,793)
Переход из Стадии 1	(64,951)	55,922	9,029	-
Переход из Стадии 2	20,881	(22,430)	1,549	-
Переход из Стадии 3	650	-	(650)	-
Корректировки переоценки иностранной валюты	170,592	3,395	2,063	176,050
На 31 декабря 2023 г.	3,594,152	71,530	43,458	3,709,140
Предприятия МСБ	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 г.	872	156	3,979	5,007
Вновь созданные или приобретенные	3,763	-	-	3,763
Прекращение признания в течение периода	(302)	(106)	(2,558)	(2,966)
Переход из Стадии 1	(5,988)	3,839	2,149	-
Переход из Стадии 2	42	(332)	290	-
Переход из Стадии 3	3	-	(3)	-
Чистая переоценка резерва под убытки	7,096	1,520	4,126	12,742
Корректировки переоценки иностранной валюты	136	126	198	460
На 31 декабря 2023 г.	5,622	5,203	8,181	19,006

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 микро, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов:

<i>Микрозаймы</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	1,578,318	12,750	14,464	1,605,532
Вновь созданные или приобретенные	924,414	-	-	924,414
Прекращение признания в течение периода	(909,715)	(9,336)	(8,923)	(927,974)
Переход из Стадии 1	(40,472)	27,372	13,100	-
Переход из Стадии 2	932	(1,146)	214	-
Переход из Стадии 3	338	185	(523)	-
Корректировки переоценки иностранной валюты	1,658	32	19	1,709
Списание	-	(685)	(685)	(685)
На 31 декабря 2024 г.	1,555,473	29,857	17,666	1,602,996
<i>Микрозаймы</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2024 г.	2,977	62	2,838	5,877
Вновь созданные или приобретенные	3,635	-	-	3,635
Прекращение признания в течение периода	(2,125)	(56)	(2,006)	(4,187)
Переход из Стадии 1	(1,969)	348	1,621	-
Переход из Стадии 2	17	(45)	28	-
Переход из Стадии 3	5	2	(7)	-
Чистая переоценка резерва под убытки	3,574	260	506	4,340
Корректировки переоценки иностранной валюты	7	-	3	10
Списание	-	(685)	(685)	(685)
На 31 декабря 2024 г.	6,121	571	2,298	8,990

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

<i>Микрозаймы</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	1,376,755	11,593	32,027	1,420,375
Вновь созданные или приобретенные	1,127,850	-	-	1,127,850
Прекращение признания в течение периода	(922,197)	(5,176)	(24,210)	(951,583)
Переход из Стадии 1	(14,300)	7,345	6,955	-
Переход из Стадии 2	1,029	(1,110)	81	-
Переход из Стадии 3	395	27	(422)	-
Корректировки переоценки иностранной валюты	8,786	71	81	8,938
Списание	-	-	(48)	(48)
На 31 декабря 2023 г.	1,578,318	12,750	14,464	1,605,532
<i>Микрозаймы</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 г.	347	11	5,400	5,758
Вновь созданные или приобретенные	2,128	-	-	2,128
Прекращение признания в течение периода	(196)	(11)	(5,000)	(5,207)
Переход из Стадии 1	(1,403)	27	1,376	-
Переход из Стадии 2	1	(10)	9	-
Переход из Стадии 3	1	-	(1)	-
Чистая переоценка резерва под убытки	2,091	45	1,095	3,231
Корректировки переоценки иностранной валюты	8	-	7	15
Списание	-	-	(48)	(48)
На 31 декабря 2023 г.	2,977	62	2,838	5,877

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Физические лица и индивидуальные предприниматели	9,314,057	8,288,676
Торговля и услуги	3,835,434	2,900,812
Производство	3,578,562	2,612,812
Транспорт	1,873,951	1,309,221
Строительство	526,733	492,360
Сельское хозяйство	147,759	166,857
Прочее	228,262	328,970
Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, оцениваемые по амортизированной стоимости	19,504,758	16,099,708

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы было 10 заемщиков и их связанные стороны (31 декабря 2023 г.: 4 заемщика) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100,000 миллионов УЗС. Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 2,044,850 миллионов УЗС (31 декабря 2023 г.: 613,333 миллиона УЗС) или 10.5% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов (31 декабря 2023 г.: 3.8%)

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 2024 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Авто кредиты	Предпри- ятия МСБ	Микро	Потребительские кредиты	Ипотека	Крупные корпоратив- ные клиенты	Итого
Кредиты, гарантированные другими сторонами	504	370,803	29,765	911,515	292.00	1,410,087	2,722,966
Кредиты, гарантированные страховыми компаниями	349,993	293,195	155,477	161,772	90.00	372,054	1,332,581
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>							
Транспортными средствами	2,414,056	2,357,699	972,564	1,465,738	166	200,939	7,411,162
Недвижимостью	-	1,958,322	418,961	39,917	1,541,273	2,095,893	6,054,366
Оборудованием	-	52,732	248	-	-	523,434	576,414
Денежными депозитами	-	40,313	1,164	708	-	238,586	280,771
Запасами	-	860	1,223	-	-	121,106	123,322
				133			123,18932
Прочим	-	-	-	133133	-	67,703	67,703
							67,836703
							576,414
Итого	2,764,553	5,073,924	1,579,402	2,579,783	1,541,821	5,029,802	18,569,285
Необеспеченные кредиты	2,856	40,912	23,594	835,453	10.00	32,648	935,473
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, оцениваемых по амортизированной стоимости:	2,767,409	5,114,836	1,602,996	3,415,236	1,541,831	5,062,450	19,504,758

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 2023 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Авто кредиты	Предпри- ятия МСБ	Микро	Потребительские кредиты	Ипотека	Крупные корпоратив- ные клиенты	Итого
Кредиты, гарантирова нные другими сторонами	394	266,586	18,746	999,796	433	1,058,418	2,344,373
Кредиты, гарантирова нные страховыми компаниями	467,553	242,263	53,641	30	242	170,784	934,513
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>							
Транспорт- ными средствами	3,310,066	1,629,819	1,009,773	369,319	227	200,805	6,520,009
Недвижи- мостью	-	1,462,167	520,052	15,259	1,279,480	1,622,472	4,899,430
Оборудова- нием	-	58,529	670	-	-	557,568	616,767
Денежными депозитами	-	25,769	1,188	365	-	85,660	112,982
Запасами	-	438	1,411	250	-	32,989	35,088
Итого	3,778,013	3,685,571	1,605,481	1,385,019	1,280,382	3,728,696	15,463,162
Необеспече нные кредиты	410	23,569	51	609,014	-	3,502	636,546
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, включая дебитор- скую задолжен- ность по финансо- вой аренде, оценивае- мых по амортизи- рованной стоимости	3,778,423	3,709,140	1,605,532	1,994,033	1,280,382	3,732,198	16,099,708

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 2024 года и на 31 декабря 2023 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
Крупные корпоративные клиенты	197,939	768,311	-	-
Предприятия МСБ	34,787	98,095	1,471	1,290
Авто кредиты	31,579	45,242	332	253
Микро	17,666	34,437	-	-
Потребительские кредиты	23,750	37,560	92,116	920
Ипотека	2,597	3,236	-	-
Итого	308,318	986,881	93,919	2,463

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
Предприятия МСБ	43,458	131,485	-	-
Крупные корпоративные клиенты	37,333	91,696	941	-
Микро	14,069	30,516	394	354
Потребительские кредиты	10,720	18,548	44,646	3,035
Авто кредиты	7,386	9,329	2	-
Ипотека	923	1,193	-	-
Итого	113,889	282,767	45,983	3,389

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 2024 г.	258,424	388,222	646,646
Незаработанный финансовый доход	(63,487)	(63,308)	(126,795)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,530)	(2,550)	(4,080)
Приведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2024 года	193,407	322,364	515,771

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

<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 2023 г.	144,105	162,238	306,343
Незаработанный финансовый доход	(33,878)	(25,982)	(59,860)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,091)	(1,349)	(2,440)
Приведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2023 года	109,136	134,907	244,043

См. Примечание 34 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 31. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 35.

11 Прочие активы

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Предоплата по основным средствам по соглашениям финансовой аренды	211,570	220,479
Предоплата поставщикам	37,419	25,843
Запасы	32,715	17,471
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	19,099	11,586
Предоплата поставщикам за незавершенное строительство	12,593	13,253
Предоплаченные комиссии за выдачу прочих заемных средств	4,794	-
Расчеты с сотрудниками	249	61
Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	3,050	6,464
Прочее	3,642	2,993
Итого прочие активы	325,131	298,150

В 2023 году Хамкорбанк запустил финансовую аренду BNPL (покупай сейчас, плати потом), совместимую с шариатом. Банк осуществляет предоплату по договорам финансовой аренды. Дебиторская задолженность по финансовой аренде признается в момент перехода контроля над имуществом к покупателю. Однако осуществимое право на оплату не возникает до тех пор, пока право собственности не перейдет к покупателю.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Все активы, полученные в собственность за неплатежи не попадают под определение внеоборотных активов, удерживаемых для продажи, а классифицируются как запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы». Активы первоначально при приобретении были признаны по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2024 года общая валовая сумма прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости составляла 11,816 миллионов УЗС (на 31 декабря 2023 года: 7,480 миллионов УЗС), в отношении которых был предоставлен резерв под кредитные убытки на сумму 8,766 миллионов УЗС (на 31 декабря 2023 г.: 1,016 миллионов УЗС).

Ожидается, что все перечисленные выше активы будут возмещены в течение более чем двенадцати месяцев после конца года, за исключением предоплаты за услуги на сумму 14,999 миллионов УЗС за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 г.: 10,941 миллионов УЗС). Информация об остатках со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

12 Основные средства и нематериальные активы

Стоимость в миллионах узбекских сумов	Здания	Незавер- шенное строитель- ство	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Терминалы по приему платежей (в операционной аренде)	Итого основные средства	Немате- риаль- ные активы	Итого
31 декабря 2022 г.	217,530	-	244,826	22,986	485,342	60,082	545,424
Поступления	93,479	24,180	57,006	-	174,665	11,651	186,316
Капитализирован- ные затраты на займы	-	492	-	-	492	-	492
Выбытия	(11,082)	-	(10,644)	(332)	(22,058)	(2,107)	(24,165)
Переводы	24,178	(24,672)	(639)	1,133	-	-	-
31 декабря 2023 г.	324,105	-	290,549	23,787	638,441	69,626	708,067
Поступления	7,176	63,509	110,090	1,591	182,366	18,573	200,939
Капитализирован- ные затраты на займы	-	3,987	-	-	3,987	-	3,987
Выбытия	0	0	(22,958)	(310)	(23,268)	(49)	(23,317)
Переводы	23,629	(23,629)	(13,219)	13,219	-	-	-
31 декабря 2024 г.	354,910	43,867	364,462	38,287	801,526	88,150	889,676
Накопленная амортизация, в миллионах узбекских сумов	Здания	Незавер- шенное строитель- ство	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Терминалы по приему платежей (в операционной аренде)	Итого основные средства	Немате- риаль- ные активы	Итого
1 января 2022 г.	41,780	-	144,047	14,132	199,959	30,298	230,257
Начисления за год	10,943	-	49,162	4,475	64,580	11,222	75,802
Выбытия	(3,056)	-	(5,643)	(253)	(8,952)	(2,106)	(11,058)
Переводы	-	-	52	(52)	-	-	-
31 декабря 2023 г.	49,667	-	187,618	18,302	255,587	39,414	295,001
Начисления за год	15,854	-	50,349	4,283	70,486	13,044	83,530
Выбытия	-	-	(9,301)	(281)	(9,582)	(45)	(9,627)
Переводы	-	-	336	(336)	-	-	-
31 декабря 2024 г.	65,521	-	229,002	21,968	316,491	52,413	368,904
Чистая балансовая стоимость							
31 декабря 2023 г.	274,438	-	102,931	5,485	382,854	30,212	413,066
31 декабря 2024 г.	289,389	43,867	135,460	16,319	485,035	35,737	520,772

На 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2024 года основные средства не были заложены в качестве обеспечения третьим сторонам, а также не имеется нематериальных активов с ограниченным правом собственности.

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.

Незавершенное строительство состоит из строительства и реконструкции основных средств филиала. По завершении активы переходят в состав основных средств. Поступления в категории Незавершенное строительство включают в себя капитализированные затраты по займам на сумму 3,987 миллионов УЗС (2023 г.: 492 миллиона УЗС). Ставка капитализации составила 17,28% (2023 г.: 17,20%).

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 5.5 лет.

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

13 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде (продолжение)

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	Здания
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.		5,772
Поступления		75,524
Амортизационные отчисления		(9,280)
Прекращение признания активов в форме прав пользования		(2,301)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.		69,715
Накопленная амортизация		(13,943)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.		55,772

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 13,069 миллионов УЗС (2023 г.: 6,536 миллионов УЗС). Общий отток денежных средств по аренде в 2024 году составил 5,050 миллионов УЗС (2023 год: 14,704 миллиона 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. 25). Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 35.

14 Средства других банков

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Срочные размещения других банков	777,160	61,777
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	380,956	126,315
Залоговые депозиты прочих финансовых учреждений	13,011	51,135
Итого средства других банков	1,171,127	239,227

Информация об оценке справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 34. Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 35.

15 Средства клиентов

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Юридические лица:		
- Текущие счета	2,370,578	1,868,871
- Срочные депозиты	2,323,635	1,371,073
Физические лица:		
- Срочные депозиты	5,288,439	3,392,550
- Текущие счета	1,437,812	1,029,241
Итого средства клиентов	11,420,464	7,661,735

15 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

В миллионах узбекских сумов	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6,726,251	59%	4,421,791	58%
Производство	1,509,473	13%	1,056,298	14%
Торговля и услуги	1,362,056	12%	1,165,597	15%
Государственные и бюджетные организации	1,306,363	11%	514,910	7%
Строительство	168,363	1%	216,826	3%
Негосударственные организации	96,932	1%	106,414	1%
Прочее	251,026	2%	179,899	2%
Итого средства клиентов	11,420,464	100%	7,661,735	100%

На 31 декабря 2024 года у Группы было 17 клиентов (31 декабря 2023 г.: 8 клиентов) с остатками свыше 50,000 миллионов УЗС. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 2,177,366 миллионов УЗС (31 декабря 2023 г.: 925,805 миллионов УЗС), или 19% (31 декабря 2023 г.: 12%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2024 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 24,630 миллионов УЗС (31 декабря 2023 г.: 38,607 миллионов УЗС), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 32.

Информация об оценке справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 34. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 35.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

В миллионах узбекских сумов	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Эмиссия облигаций на местном рынке	69,466	22,045
Депозитные сертификаты	-	300
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	69,466	22,345

На 31 декабря 2024 года у Группы имелись выпущенные долговые ценные бумаги, удерживаемые пятью контрагентами (31 декабря 2023 года: 2 контрагента) с остатками свыше 5,000 миллионов УЗС. Сумма этих остатков составила 60,800 миллионов УЗС (31 декабря 2023 года: 18,500 миллионов УЗС) или 87.5% (31 декабря 2023 года: 83%) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

Выпущенные долговые ценные бумаги по годовым процентным ставкам варьируются от 18-22% со сроками погашения, начинающимися с мая 2025 года до декабря 2026 года. См. Примечание 34 в отношении справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 31. Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 35.

17 Прочие заемные средства

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Nederlandse Financierings - Maatschappij Voor Ontwikkelingsladen ("FMO")	1,621,337	923,178
Европейский Банк Реконструкции и Развития («ЕБРР»)	914,542	458,684
Компания по ипотечному рефинансированию Узбекистана	907,367	645,990
Blue Orchard Microfinance Fund	714,942	458,814
Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан	619,327	467,719
Азиатский Банк Развития («АБР»)	584,290	901,538
ResponsAbility Investments AG	583,638	428,487
JICA	459,062	431,336
DEG - DEUTSCHE INVESTITIONS- UND ENTWICKLUNGSGESELLSCHAFT	425,721	416,692
IIV - Mikrofinanzfonds ("Mikrofinanzfonds")	399,749	428,856
Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан	367,414	188,110
Международная Ассоциация Развития («МАР»)	349,406	364,048
Международный Банк Реконструкции и Развития – Всемирный банк	335,274	338,934
Symbiotics Sicav	324,995	685,651
Структура Агентства по продвижению экспорта при министерстве инвестиций и внешней торговли Республики Узбекистан	231,309	73,944
Frankfurt School	136,035	138,422
Microfinance Enhancement Facility SA	130,324	124,122
GLOBAL IMPACT INVESTMENTS	122,769	-
Microfinance Fund Triple Jump B.V. ("Triple Jump")	120,636	82,011
Bank Im Bistum Essen ("BIBS")	108,941	111,081
Международная Финансовая Корпорация	99,115	168,353
Структура Агентства по продвижению экспорта при министерстве инвестиций и внешней торговли Республики Узбекистан	94,723	6,330
AgRIF	64,369	65,449
Entrepreneurship Development Company	64,248	-
State Committee of Veterinary and livestock development of Uzbekistan	58,333	56,940
Прочие	150,289	441,001
Итого прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	9,988,155	8,405,690

Займы от «FMO» составляют два долгосрочных займа в УЗС (18,24-19,56% годовых) и шесть долгосрочных займа в долларах США под 7,2% годовых – 3,5%+SOFR% годовых со сроком погашения до августа 2027 года. Заимствования были привлечены для финансирования развития микрофинансирования и малого и среднего бизнеса.

- Займы от «Европейского Банка Реконструкции и Развития» представляют собой семь долгосрочных кредита в Евро (6%-11% годовых), шесть долгосрочных кредита в долларах США (10% до SOFR+6%), десять долгосрочных кредитов в УЗС (19.14-23.55%) со сроком погашения с июля 2030 года. Заимствования были привлечены для финансирования физических лиц для развития микрофинансирования и малого и среднего бизнеса.
- Займы от «Компании по рефинансированию ипотеки Узбекистана» представляют собой двадцать пять долгосрочных займа в УЗС (12%-21.75% годовых) со сроком погашения до августа 2042 года. Заимствования были привлечены для финансирования физических лиц для развития ипотеки Узбекистана.
- Займы от «Blue Orchard Microfinance Fund» представляют собой четыре долгосрочных кредита в долларах США (7,9%-SOFR+3.7% годовых), один долгосрочный займ в УЗС (24%) со сроком погашения до июля 2027 года. Заимствования были привлечены для финансирования развития микрофинансирования и малого и среднего бизнеса.
- Заимствования от Министерства экономики и финансов представляют собой пятьдесят девять долгосрочных займа в УЗС (0%-14% годовых) со сроком погашения до июля 2044 года. Заимствования были привлечены для финансирования образования, ипотеки и прочих планов, поддерживаемых государством в Узбекистане.

17 Прочие заемные средства (продолжение)

- Заимствования от «АБР» представляют собой четыре долгосрочных займа в долларах США со сроком погашения в ноябре 2036 г., выданные по процентным ставкам от 3% до SOFR плюс 1% годовых. Заимствования были привлечены для финансирования сектора малого бизнеса экономического и сельскохозяйственного сектора.

Группа должна соблюдать определенные финансовые и нефинансовые ковенанты в отношении полученных средств на 31 декабря 2024 года, и текущий прогноз, включая основанные на профессиональном суждении допущения, не указывает на нарушения финансовых ковенантов. Кроме того, у Группы имеется достаточный запас прочности, позволяющий соблюдать ковенанты по существующим заимствованиям по состоянию на 31 декабря 2024 года. Информация о соблюдении ковенантов представлена в Примечании 32. На 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Группа не нарушала ковенанты по прочим заемным средствам. Информация о сроках погашения и анализ процентных ставок по прочим заемным средствам представлены в Примечании 31. См. Примечание 34 в отношении раскрытия информации о справедливой стоимости прочих заемных средств. Информация об остатках со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

18 Прочие финансовые обязательства

В таблице ниже представлены прочие финансовые обязательства:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Операции с пластиковыми карточками	16,847	8,818
Кредиторская задолженность перед Государственным фондом страхования депозитов	16,091	11,186
Кредиторская задолженность перед поставщиками	16,481	6,419
Дивиденды к уплате	2,425	929
Резерв под условные обязательства	550	289
Прочие финансовые обязательства	2,419	2,917
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	54,813	30,558
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке</i>		
Прочие производные финансовые инструменты	338	386
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	338	386
Итого прочие финансовые обязательства	55,151	30,944

См. анализ подверженности рискам, связанным с финансовыми гарантиями и обязательствами по предоставлению кредитов, по уровням кредитного риска в Примечании 32.

19 Прочие обязательства

В таблице ниже представлены прочие обязательства:

В миллионах узбекских сумов	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Страховые обязательства (МСФО 17):	46,888	40,488
- <i>Страховое обязательство</i>	46,214	39,676
- <i>Кредиторская задолженность по счетам страхования и перестрахования</i>	674	812
Задолженность перед сотрудниками	37,113	38,625
Начисленный неиспользованный отпуск	23,129	22,560
Прочие налоговые обязательства	7,201	9,315
Незаработанный комиссионный доход	4,726	1,002
Предоплата полученная	915	2,782
Прочие нефинансовые обязательства	5,048	3,166
Итого прочие обязательства	125,020	117,938

Расходы на финансирование страхования отражены в составе «прочих аналогичных расходов» в составе прибылей и убытков (Примечание 22), а расходы на страховые услуги включены в состав административных и прочих операционных расходов (Примечание 25).

20 Субординированный долг

Субординированный долг в сумме 441,604 миллиона УЗС (31 декабря 2023 г.: 502,173 миллиона 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 2024 года по сентябрь 2030 года. В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Группа должна соблюдать определенные финансовые и нефинансовые ковенанты в отношении полученных средств на 31 декабря 2024 года, и текущий прогноз, включая основанные на профессиональном суждении допущения, не указывает на нарушения финансовых ковенантов. Кроме того, у Группы имеется достаточный запас прочности, позволяющий соблюдать ковенанты по существующим заимствованиям по состоянию на 31 декабря 2024 года. Информация о соблюдении ковенантов представлена в Примечании 32. На 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Группа не нарушала ковенанты по прочим заемным средствам. Информация о сроках погашения и анализ процентных ставок по прочим заемным средствам представлены в Примечании 31. См. Примечание 34 в отношении раскрытия информации о справедливой стоимости прочих заемных срдств. Информация об остатках со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

21 Акционерный капитал

В миллионах узбекских сумов	Количество акций в обращении (в миллионах)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Корректировка с учетом инфляции	Привилегированные акции	Итого
На 1 января 2023 г.	21,555	104,408	77,751	2,154	3,367	187,680
Эмиссия новых акций	43,110	208,816	-	-	6,734	215,550
На 31 декабря 2023 г.	64,665	313,224	77,751	2,154	10,101	403,230
Эмиссия новых акций	64,665	313,222	-	-	10,102	323,324
На 31 декабря 2024 г.	129,330	626,446	77,751	2,154	20,203	726,554

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 125,289 миллионов акций (31 декабря 2023 г.: 62,645 миллион акций), с номинальной стоимостью 5 УЗС за одну акцию (31 декабря 2023 г.: 5 УЗС за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

21 Акционерный капитал (продолжение)

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 4,041 миллионов акций (31 декабря 2023 г.: 2,020 миллиона акций), с номинальной стоимостью 5 УЗС за одну акцию (31 декабря 2023 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 (2023 г.: 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.

Нераспределенная прибыль включает «Фонд общего назначения», утвержденный решением Общего собрания акционеров Группы: на 31 декабря 2024 года – 1,458,376 миллионов УЗС (2023 г.: 1,458,376 миллионов УЗС).

22 Процентные доходы и расходы

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,903,709	2,861,247
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	277,074	151,632
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	156,288	152,108
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	74,669	25,153
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19,456	18,487
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4,431,196	3,208,627
Прочие аналогичные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	82,972	45,608
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,526	2,516
Итого прочие аналогичные доходы	85,498	48,124
Итого процентные доходы	4,516,694	3,256,751
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Депозиты юридических и физических лиц	1,238,822	742,529
Прочие заемные средства	1,027,739	707,526
Субординированный долг	50,074	42,176
Средства других банков	28,282	25,010
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,363	1,294
Итого процентные расходы	2,351,280	1,518,535
Прочие аналогичные расходы		
Процентные расходы от операций своп	1,014	13,265
Процентные расходы по обязательствам по аренде	13,069	6,536
Прочее	13,294	10,170
Итого прочие аналогичные расходы	27,377	29,971
Итого процентные расходы	2,378,657	1,548,506
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	2,138,037	1,708,245

23 Комиссионные доходы и расходы

	2024					2023				
В миллионах узбекских сумов	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	4,494	230,081	-	-	234,575	20,787	163,522	-	-	184,309
- Кассовые операции	147,984	18,741	-	-	166,725	122,984	17,452	-	-	140,436
- Международные денежные переводы	199,075	53,410	-	-	252,485	81,321	44,703	-	-	126,024
- Пластиковые карточки	74,426	-	-	-	74,426	80,783	1,093	-	-	81,876
- Агентские комиссионные от страховых компаний	-	-	-	27,964	27,964	-	-	-	34,499	34,499
- Конверсионные операции	12,174	124	-	-	12,298	549	5,230	-	-	5,779
- Комиссионные по гарантиям	-	9,827	-	-	9,827	-	3,493	-	-	3,493
- Комиссионные по аккредитивам	-	232	-	-	232	-	1,120	-	-	1,120
- Прочее	9,786	2,851	-	-	12,637	2,901	9,855	-	-	12,756
Итого комиссионные доходы	447,939	315,266	-	27,964	791,169	309,325	246,468	-	34,499	590,292
Комиссионные расходы										
<i>Комиссионные расходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>										
- Расчетные операции	12,166	40,479	101,687	17	154,349	4,603	28,749	48,737	-	82,089
- Пластиковые карточки	57,251	319	-	-	57,570	37,028	751	-	-	37,779
- Инкассация	-	12,188	25,444	-	37,632	-	3,489	18,806	-	22,295
- Конвертация и приобретение иностранной валюты	-	4,808	-	346	5,154	288	3,336	-	-	3,624
- Комиссионные платежи за регистрацию залога	-	2,782	-	-	2,782	-	2,792	-	-	2,792
- Комиссионные кредитного бюро	-	1,617	-	-	1,617	-	1,453	-	-	1,453

АКБ «Намкорбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2024 года**

- Прочее	3,337	9,952	213	4,504	18,006	3,105	3,691	207	189	7,192
Итого комиссионные расходы	72,754	72,145	127,344	4,867	277,110	45,024	44,261	67,750	189	157,224
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	375,185	243,121	(127,344)	23,097	514,059	264,301	202,207	(67,750)	34,310	433,068

24 Прочие операционные доходы

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	2024	2023
Выручка по страховым договорам (МСФО 17)	26,176	22,816
Штрафы и пени	9,519	9,813
Доходы от аренды офисного здания и терминалов	6,880	2,874
Доходы по депозитарным услугам	3,105	2,480
Прибыль от выбытия основных средств	2,030	9,061
Доходы по дивидендам от инвестиций в долевыми ценные бумаги	1,939	1,069
Прочее	3,082	1,853
Итого прочие операционные доходы	52,731	49,966

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Прим.	2024	2023
Расходы на содержание персонала		1,014,430	797,619
Износ и амортизация		83,492	75,803
Ремонт и содержание		56,842	47,570
Членские взносы		56,265	40,407
Канцтовары		39,529	25,797
Услуги по охране		31,683	26,364
Профессиональные услуги		28,345	27,562
Реклама		16,020	15,159
Налоги, за исключением налога на прибыль		15,863	9,306
Амортизация активов в форме права пользования		13,943	9,281
Расходы по аренде малоценных и быстроизнашиваемых предметов		11,838	8,552
Комунальные услуги		11,089	6,436
Почта, телефон и факс		10,455	5,303
Представительские расходы		8,410	6,374
Командировочные расходы		6,292	4,346
Топливо		4,128	2,872
Штрафы и пени		1,299	137
Благотворительность		1,064	491
Прочее		17,735	24,915
Административные и прочие операционные расходы		1,428,722	1,134,294

В состав профессиональных услуг в вышеуказанной таблице входят аудиторские услуги на сумму 3,384 миллиона УЗС (2023 г.: 2,572 миллиона УЗС), в том числе аудита Банка и его дочерних организаций. Неаудиторские услуги (согласованные процедуры и соблюдение санкций) составляют сумму в размере 589 миллионов УЗС в 2024 году (2023 г.: 242 миллиона УЗС).

В таблице ниже представлены расходы на содержание персонала:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Прим.	2024	2023
Зарплаты и премии		854,100	667,755
Социальный налог (Пенсионный фонд)		103,088	81,310
Прочие вознаграждения работникам		57,242	48,554
Расходы на содержание персонала		1,014,430	797,619

26 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>	2024	2023
Текущие расходы по налогу на прибыль	334,945	290,863
Отложенное налогообложение	16,826	399
Расходы по налогу на прибыль за год	351,771	291,262

(б) Сверка расхода по налогу на прибыль с прибылью или убытком, умноженными на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2024 году, составляет 20% (2023 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних организаций, составляет 15% (2023 г.: 15%).

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

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	2024	2023
Прибыль до налогообложения	1,856,605	1,505,467
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2023 г.: 20%)	371,321	301,093
Невычитаемые расходы	46,858	32,332
Необлагаемые доходы	(64,300)	(43,359)
Налоговый эффект консолидации дочерних организаций	(2,108)	1,196
Расходы по налогу на прибыль за год	351,771	291,262

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

(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 их налоговой базой.

26 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

В миллионах узбекских сумов	31 декабр я 2024 г.	Восста- новле- но/ (отнесе -но) в состав е прибы- ли или убытка	Восстановлен о/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабр я 2023 г.	Восста- новле- но/ (отнесе -но) в состав е прибы- ли или убытка	Восстановлен о/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	1 января 2023 г.
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу							
Кредиты клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	(57,797)	(19,651)	-	(38,146)	(3,497)	-	(34,649)
Основные средства и нематериальные активы	1,659	790	-	869	(500)	-	1,369
Финансовые производные инструменты	(5,434)	(4,557)	-	(877)	1,053	-	(1,930)
Воздействие применения МСФО (IFRS) 17	(585)	1,044	-	(1,629)	1,255	-	(2,884)
Прочие начисления	2,080	6,313	(765)	(3,468)	1,487	(1,424)	(3,531)
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	(60,077)	(16,061)	(765)	(43,251)	(202)	(1,424)	(41,625)
Признанный отложенный налоговый актив	13,311	8,147	-	5,164	3,795	-	1,369
Признанное отложенное налоговое обязательство	(73,388)	(24,208)	(765)	(48,415)	(3,997)	(1,424)	(42,994)
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	(60,077)	(16,061)	(765)	(43,251)	(202)	(1,424)	(41,625)

27 Дивиденды

В миллионах узбекских сумов	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Обычные акции	Привилегированные акции	Обычные акции	Привилегированные акции
Дивиденды к уплате на 1 января	912	18	-	14
Дивиденды, объявленные в течение года	16,482	6,593	10,990	1,364
Дивиденды, выплаченные в течение года	(15,043)	(6,537)	(10,078)	(1,360)
Дивиденды к уплате на 31 декабря	2,351	74	912	18
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в УЗС)	0.25	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.

28 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 2023 г.	6,241,607	650	411,230	11,281	6,664,768
Выручка от эмиссии	2,919,293	22,045	60,891	75,524	3,077,753
Погашение	(1,164,443)	(350)	(11,446)	(14,704)	(1,190,943)
Переоценка иностранной валюты	347,354	-	33,342	-	380,696
Прочие неденежные изменения	61,879	-	8,156	1,580	71,615
Чистая задолженность на 31 декабря 2023 г.	8,405,690	22,345	502,173	73,681	9,003,889
Выручка от эмиссии	3,564,760	41,330	56,700	-	3,662,790
Погашение	(2,217,099)	(300)	(136,876)	(5,050)	(2,359,325)
Переоценка иностранной валюты	127,736	-	19,431	-	147,167
Прочие неденежные изменения	107,068	6,091	176	-	113,335
Чистая задолженность на 31 декабря 2024 г.	9,988,155	69,466	441,604	68,631	10,567,856

29 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, относимых к собственникам Группы, 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.

29 Прибыль на акцию (продолжение)

Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	2024	2023
Прибыль за год, причитающиеся акционерам Банка	1,504,834	1,214,205
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	(6,061)	(6,593)
Прибыль за год, причитающиеся акционерам – держателям обыкновенных акций Банка	1,498,773	1,207,612
Ретроспективные корректировки количества обыкновенных акций в обращении (на основании капитализации акций), (в миллионах)	123,578	123,578
Ретроспективные корректировки базовой и разводненной прибыли на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	12.1	9.8

30 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 – представляют собой услуги частного банковского обслуживания, 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 – представляют собой 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 – представляют собой 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».

30 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.

30 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 2024 года:

В миллионах узбекских сумов	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Казначейские банковские операции	Нераспределено	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	2,688,592	-	2,688,592
Средства в других банках	-	-	3,623,458	-	3,623,458
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	-	2,262,619	-	2,262,619
Инвестиции в долевые ценные бумаги	-	-	-	77,975	77,975
Производные финансовые инструменты	-	-	33,017	-	33,017
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финнсовой аренде	7,480,818	11,367,720	-	-	18,848,538
Основные средства	-	-	-	475,616	475,616
Нематериальные активы	-	-	-	35,573	35,573
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	19,573	19,573
Прочие активы	-	-	-	643,265	643,265
Итого активы отчетных сегментов	7,480,818	11,367,720	8,607,686	1,252,002	28,708,226
Средства других банков	-	-	1,464,752	-	1,464,752
Средства клиентов	6,583,149	5,445,710	-	-	12,028,859
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	47,436	-	47,436
Прочие заемные средства	-	-	9,322,094	-	9,322,094
Субординированный долг	-	-	427,702	-	427,702
Прочие обязательства	-	-	-	255,982	255,982
Итого обязательства отчетных сегментов	6,583,149	5,445,710	11,261,984	255,982	23,546,825
Капитальные затраты	-	-	-	204,926	204,926

30 Сегментный анализ (продолжение)

В миллионах узбекских сумов	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Казначейские банковские операции	Нераспределено	Итого
Процентные доходы	2,117,483	1,806,262	511,619	-	4,435,364
Комиссионные доходы	447,339	313,308	-	28,023	788,670
Прочие операционные доходы	47,992	66,979	-	8,364	123,335
Итого выручка	2,612,814	2,186,549	511,619	36,387	5,347,369
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	465,271	135,033	55,370	2,823	658,497
Административные и прочие операционные расходы	(700,309)	(621,082)	(76,284)	(92,184)	(1,489,859)
Процентные расходы	(672,632)	(449,565)	(1,246,163)	-	(2,368,360)
Комиссионные расходы	(79,827)	(82,293)	(158,259)	(8,332)	(328,711)
Расходы по налогу на прибыль	(296,999)	(213,203)	170,788	11,459	(327,955)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(36,370)	(28,006)	-	-	(64,376)
Результат сегмента	1,291,947	927,433	(742,929)	(49,847)	1,426,605

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

В миллионах узбекских сумов	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Казначейские банковские операции	Нераспределено	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	2,048,582	-	2,048,582
Средства в других банках	-	-	892,921	-	892,921
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	-	1,340,076	-	1,340,076
Инвестиции в долевыми ценные бумаги	-	-	-	29,986	29,986
Производные финансовые инструменты	-	-	45,902	-	45,902
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финнсовой аренде	6,901,522	8,693,663	-	-	15,595,185
Основные средства	-	-	-	364,778	364,778
Нематериальные активы	-	-	-	29,952	29,952
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	30,928	30,928
Прочие финансовые активы	140,972	134,140	7,839	-	282,951
Прочие активы	18,555	221,214	26,075	54,262	320,106
Итого активы отчетных сегментов	7,061,049	9,049,017	4,361,395	509,906	20,981,367
Средства других банков	-	-	436,028	-	436,028
Средства клиентов	4,400,516	3,777,863	-	-	8,178,379
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	300	-	300
Прочие заемные средства	-	-	7,937,847	-	7,937,847
Субординированный долг	-	-	488,447	-	488,447
Прочие финансовые обязательства	68,659	16,565	51,783	-	137,007
Прочие обязательства	26	8,018	-	37,441	45,485
Итого обязательства отчетных сегментов	4,469,201	3,802,446	8,914,405	37,441	17,223,493
Капитальные затраты	-	-	-	186,809	186,809

30 Сегментный анализ (продолжение)

В миллионах узбекских сумов	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Казначейские банковские операции	Нераспределено	Исключения	Итого
Процентные доходы	1,423,593	1,442,494	351,142	-	-	3,217,229
Комиссионные доходы	309,140	245,421	34,499	-	-	589,060
Прочие операционные доходы	26,805	32,876	-	18,262	-	77,943
Итого выручка	1,759,538	1,720,791	385,641	18,262	-	3,884,232
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	236,895	102,176	17,469	7,140	-	363,680
Административные и прочие операционные расходы	(469,667)	(471,912)	(43,138)	(152,605)	-	(1,137,322)
Процентные расходы	(409,943)	(258,635)	(844,691)	-	-	(1,513,269)
Комиссионные расходы	(53,072)	(60,310)	(90,317)	(861)	-	(204,560)
Расходы по налогу на прибыль	(201,643)	(215,654)	109,753	24,443	-	(283,101)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(7,270)	97,779	-	-	-	90,509
Результат сегмента	854,838	914,235	(465,283)	(103,621)	-	1,200,169

(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».
- 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.

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка статей активов и обязательств на 31 декабря 2024 года и капитальных затрат за 2024 год:

В миллионах узбекских сумов	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	2,688,592	-	-	(14,698)	-	-	-	-	2,447,959	1,818	5,123,671
Инвестиции в долговые ценные бумаги	2,262,619	-	-	(202)	-	470	-	-	-	2,052	2,264,939
Средства в других банках	3,623,458	-	-	44,767	-	(192,876)	-	-	(2,260,327)	95,144	1,310,166
Инвестиции в долевы ценные бумаги	77,975	-	-	-	-	-	-	-	-	(52,409)	25,566
Производные финансовые инструменты	33,017	-	-	-	-	(3,464)	-	-	-	-	29,553
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	18,848,538	(84,933)	-	436,608	-	-	-	-	-	63,887	19,264,100
Основные средства	475,616	-	4,479	-	85	-	-	-	(18,602)	23,457	485,035
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	55,772	-	-	-	-	-	55,772
Нематериальные активы	35,573	-	-	-	(1)	-	-	-	-	165	35,737
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	19,573	-	-	-	-	-	(2,526)	-	-	3,530	20,577
Прочие финансовые активы	308,492	1,055	-	1,813	-	-	-	-	(303,275)	(5,035)	3,050
Прочие активы	334,773	-	(1,759)	(8,410)	-	-	-	-	(17,008)	14,485	322,081
ИТОГО АКТИВЫ	28,708,226	(83,878)	2,720	459,878	55,856	(195,870)	(2,526)	-	(151,253)	147,094	28,940,247
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Средства других банков	1,464,752	-	-	-	-	(194,098)	-	-	(99,527)	-	1,171,127
Средства клиентов	12,028,859	-	-	-	-	-	-	-	(602,572)	(5,823)	11,420,464
Выпущенные долговые ценные бумаги	47,436	-	-	-	-	-	-	-	-	22,030	69,466
Прочие заемные средства	9,322,094	-	-	-	-	-	-	-	666,061	-	9,988,155
Субординированный долг	427,702	-	-	-	-	-	-	-	13,902	-	441,604
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	60,077	-	-	-	60,077
Обязательства по аренде	-	-	-	-	68,631	-	-	-	-	-	68,631
Прочие финансовые обязательства	157,872	-	6,813	(11,752)	-	(29,414)	-	-	(129,117)	60,749	55,151
Прочие обязательства	98,110	(239)	25,905	-	-	-	-	-	-	1,244	125,020
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23,546,825	(239)	32,718	(11,752)	68,631	(223,512)	60,077	-	(151,253)	78,200	23,399,695
Капитальные затраты	204,926	-	-	-	-	-	-	-	-	-	204,926

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка статей доходов или расходов за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

В миллионах узбекских сумов	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	4,435,364	(15,209)	-	(30,034)	-	(2,796)	-	-	84,847	44,522	4,516,694
Комиссионные доходы	788,670	1,092	-	-	-	-	-	-	1,513	(106)	791,169
Прочие операционные доходы	123,335	-	-	-	-	-	(1,806)	-	(86,350)	17,552	52,731
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	658,497	-	-	-	-	22,786	-	-	4,967	77	686,327
Чистые доходы или расходы от операций с ценными бумагами	-	-	-	-	-	(1,299)	-	-	-	-	(1,299)
Итого доходы	6,005,866	(14,117)	-	(30,034)	-	19,990	(1,806)	-	4,977	62,045	6,045,622
Административные и прочие операционные расходы	(1,489,859)	-	(1,001)	776	4,640	-	1,806	-	89,457	(34,541)	(1,428,722)
Процентные расходы	(2,368,360)	-	3,987	-	(13,069)	2,796	-	-	9,995	(14,005)	(2,378,656)
Комиссионные расходы	(328,711)	-	(5,130)	-	-	-	-	-	57,017	(286)	(277,110)
Расходы по налогу на прибыль	(327,955)	-	-	-	-	-	(16,826)	-	-	(6,990)	(351,771)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(64,376)	-	-	148,316	-	-	-	(26,733)	(161,446)	(290)	(104,529)
Результат сегмента	1,426,605	(14,117)	(2,144)	119,058	(8,429)	22,786	(16,826)	(26,733)	-	5,933	1,504,834

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка статей активов и обязательств на 31 декабря 2023 года и капитальных затрат за 2023 год:

В миллионах узбекских сумов	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	2,048,582	-	-	(5,564)	-	-	-	-	831,478	(124)	2,874,372
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1,340,076	-	-	(62)	-	(2,053)	-	-	-	1,054	1,339,015
Средства в других банках	892,921	-	-	20,912	-	(122,699)	-	-	(689,311)	87,105	188,928
Инвестиции в долевые ценные бумаги	29,986	-	-	-	-	-	-	26,733	-	(52,397)	4,322
Производные финансовые инструменты	45,902	-	-	-	-	(41,972)	-	-	-	-	3,930
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	15,595,185	(69,724)	-	349,656	-	-	-	-	-	54,670	15,929,787
Основные средства	364,778	-	492	-	(379)	-	-	-	(5,967)	23,930	382,854
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	69,715	-	-	-	-	-	69,715
Нематериальные активы	29,952	-	-	-	(2)	-	-	-	-	262	30,212
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	30,928	-	-	-	-	-	(2,526)	-	-	3,032	31,434
Прочие финансовые активы	282,951	515	-	(789)	-	(6,928)	-	-	(270,665)	1,380	6,464
Прочие активы	320,106	-	(1,395)	(18,648)	-	-	-	-	(21,658)	13,281	291,686
ИТОГО АКТИВЫ	20,981,367	(69,209)	(903)	345,505	69,334	(173,652)	(2,526)	26,733	(156,123)	132,193	21,152,719
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Средства других банков	436,028	-	-	-	-	(123,539)	-	-	(73,262)	-	239,227
Средства клиентов	8,178,379	-	-	-	-	-	-	-	(511,763)	(4,881)	7,661,735
Выпущенные долговые ценные бумаги	300	-	-	-	-	-	-	-	-	22,045	22,345
Прочие заемные средства	7,937,847	-	-	-	-	-	-	-	467,843	-	8,405,690
Субординированный долг	488,447	-	-	-	-	-	-	-	13,726	-	502,173
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	43,251	-	-	-	43,251
Обязательства по аренде	-	-	-	-	73,681	-	-	-	-	-	73,681
Прочие финансовые обязательства	137,007	-	1,683	(7,067)	-	(52,444)	-	-	(103,791)	55,556	30,944
Прочие обязательства	45,485	313	25,267	-	-	-	-	-	51,124	(4,251)	117,938
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17,223,493	313	26,950	(7,067)	73,681	(175,983)	43,251	-	(156,123)	68,469	17,096,984
Капитальные затраты	186,808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186,808

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка статей доходов или расходов за год, закончившийся 31 декабря 2023 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	3,217,229	(12,090)	-	(10,588)	-	(17,228)	-	-	40,187	39,241	3,256,751
Комиссионные доходы	589,060	32	-	-	-	-	-	-	1,275	(75)	590,292
Прочие операционные доходы	77,943	-	-	-	2,655	-	(170)	-	(61,412)	30,950	49,966
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	363,680	-	-	-	-	(5,267)	-	-	29,463	(48)	387,828
Чистые доходы или расходы от операций с ценными бумагами	-	-	-	-	-	(335)	-	-	-	-	(335)
Итого доходы	4,247,912	(12,058)	-	(10,588)	2,655	(22,830)	(170)	-	9,513	70,068	4,284,502
Административные и прочие операционные расходы	(1,137,322)	-	(8,111)	(1,601)	6,377	-	170	-	37,384	(31,191)	(1,134,294)
Процентные расходы	(1,513,269)	-	492	-	(6,536)	17,228	-	-	(35,380)	(11,041)	(1,548,506)
Комиссионные расходы	(204,560)	-	30	-	-	-	-	-	47,495	(189)	(157,224)
Расходы по налогу на прибыль	(283,101)	-	-	-	-	-	(2,925)	-	-	(5,236)	(291,262)
Оценочный резерв под кредитные убытки	90,509	-	-	22,698	-	-	-	9,233	(59,012)	(2,439)	60,989
Результат сегмента	1,200,169	(12,058)	(7,589)	10,509	2,496	(5,267)	(2,925)	9,233	-	19,972	1,214,205

30 Сегментный анализ (продолжение)

(е) Географическая информация

В таблице ниже приведен географический анализ финансовых активов и обязательств Группы по месторасположению клиентов на 31 декабря 2024 года:

В миллионах узбекских сумов	Узбекистан	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	3,546,721	1,283,264	293,687	5,123,672
Средства в других банках	1,179,861	130,305	-	1,310,166
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	19,264,100	-	-	19,264,100
Инвестиции в долговые ценные бумаги	2,264,939	-	-	2,264,939
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	25,566	-	-	25,566
Производные финансовые инструменты	-	24,264	5,289	29,553
Прочие финансовые активы	3,050	-	-	3,050
Итого финансовые активы	26,284,237	1,437,832	298,976	28,021,045
Обязательства				
Средства других банков	14,155	18,426	1,138,545	1,171,127
Средства клиентов	11,361,077	8,508	50,878	11,420,464
Выпущенные долговые ценные бумаги	69,466	-	-	69,466
Прочие заемные средства	2,322,114	7,081,751	584,290	9,988,155
Обязательства по аренде	68,631	-	-	68,631
Прочие финансовые обязательства	53,908	1,243	-	55,151
Субординированный долг	-	441,604	-	441,604
Итого финансовые обязательства	13,889,351	7,551,533	1,773,714	23,214,598

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведен географический анализ финансовых активов и обязательств Группы на основе местонахождения клиентов на 31 декабря 2023 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Узбекистан	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2,381,777	348,078	144,517	2,874,372
Средства в других банках	174,790	14,138	-	188,928
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	15,929,787	-	-	15,929,787
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1,339,015	-	-	1,339,015
Инвестиции в долевые ценные бумаги	4,322	-	-	4,322
Производные финансовые инструменты	-	3,930	-	3,930
Прочие финансовые активы	5,560	904	-	6,464
Итого финансовые активы	19,835,251	367,050	144,517	20,346,818
Обязательства				
Средства других банков	8,326	10,998	219,903	239,227
Средства клиентов	7,579,218	70,579	11,938	7,661,735
Выпущенные долговые ценные бумаги	22,345	-	-	22,345
Прочие заемные средства	1,586,972	5,917,180	901,538	8,405,690
Обязательства по аренде	73,681	-	-	73,681
Прочие финансовые обязательства	29,867	1,077	-	30,944
Субординированный долг	-	502,173	-	502,173
Итого финансовые обязательства	9,300,409	6,502,007	1,133,379	16,935,795

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.

31 Управление финансовыми рисками

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. 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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство полагает, что в настоящее время невозможно явно включить факторы климатического риска в расчет ожидаемых кредитных убытков. Существующие сценарии, прогнозы и оценки охватывают только долгосрочную перспективу, значительно превышающую срок погашения существующих портфелей. Такие сценарии также являются высокоуровневыми, и отнесение их к конкретным заемщикам без дополнительных данных было бы весьма произвольным. Чтобы восполнить информационный пробел в подробных данных по конкретным заемщикам, Группа разработала анкету для сбора информации, связанной с климатом, от своих заемщиков. Группа собирает информацию для проведения надежной оценки физических и переходных рисков, характерных для ее заемщиков. Группа планирует усовершенствовать свои модели скоринга кредитного риска, включив такую информацию в оценку вероятности дефолта и убытков в случае дефолта, начиная с 2025 года.

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% нормативного капитала Банка. Заседания наблюдательного совета проходят ежемесячно/еженедельно;
- Правление Банка рассматривает и утверждает лимиты свыше 15,000 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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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).

Внутренняя шкала оценки с установленным диапазоном вероятностей дефолта представлена в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующий внутренний рейтинг	Определение каждой единой шкалы
AAA - A	0-4%	<i>Высокое</i> - Высокое качество кредитов с низким ожидаемым кредитным риском;
BBB - B	4-32%	<i>Умеренное</i> – Допустимое качество кредитов с умеренным уровнем кредитного риска;
C - CD	32-99.9%	<i>Требует более тщательного контроля</i> – Займы, требующие особого контроля и принятия корректирующих мер;
D – дефолт	100%	<i>Дефолт</i> – Займы, по которым произошли события дефолта.

Система IRB разработана внутри компании, а рейтинги оцениваются руководством. Группа применяет системы IRB для измерения кредитных рисков по следующим финансовым активам: кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Отделом по управлению кредитным риском, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги находятся в открытом доступе. Указанные рейтинги и соответствующий диапазон вероятности дефолта применяются к следующим финансовым инструментам: межбанковские размещения и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные облигации (банки, финансовые организации)).

Внешний уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующий рейтинг внешних международных рейтинговых агентств (S&P)	Соответствующий интервал вероятности дефолта
Превосходный	AAA -о BB-	0,01% – 0,52%
Хороший	B+ - B-	0,53% – 3%
Требующий особого контроля	CCC+ - C	3% – 99.9%
Дефолт	C, D-I, D-II	100%

Каждой внешней рейтинговой категории по основной шкале присваивается определенная степень кредитоспособности:

- *Превосходный* – Высокое качество кредитов с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Хороший* – Допустимое качество кредитов с умеренным уровнем кредитного риска;
- *Требующий особого контроля* – Займы, требующие особого контроля и принятия корректирующих мер; и
- *Дефолт* – Займы, по которым произошли события дефолта.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это вероятностно-взвешенная оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств (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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 с определением 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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 инициирования 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.

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.

Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на два возможных метода:

- 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.

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. Для необеспеченных кредитов Группа применила специальные скидки, основанные на экспертном суждении.

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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 измерению убытка в случае дефолта можно разделить на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основании особых характеристик залогового обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на основе портфеля и статистики по возвратам;
- убыток в случае дефолта на индивидуальной основе в зависимости от различных 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.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов. Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же стадии, 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:

Темпы роста экспорта

Изменение бюджетного баланса (% от ВВП)

Изменение государственного долга (% от ВВП)

Изменение баланса текущего счета – за вычетом экспортно-импортных операций (% от ВВП)

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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Производные инструменты	Нетто- позиция
31 декабря 2024 г.				
УЗС	17,573,043	(13,513,098)	607,972	4,667,917
Долл.США	7,371,399	(7,415,222)	67,718	23,895
Евро	2,366,772	(2,000,650)	(202,895)	163,227
Прочее	926,808	(502,605)	(443,580)	(19,378)
Итого	28,238,021	(23,431,575)	29,215	4,835,661
31 декабря 2023 г.				
УЗС	12,858,996	(9,633,281)	210,375	3,436,090
Долл.США	6,251,945	(5,910,205)	(437,851)	(96,111)
Евро	1,150,069	(1,371,888)	136,428	(85,391)
Прочее	85,808	(20,421)	94,592.00	159,979
Итого	20,346,818	(16,935,795)	3,544	3,414,567

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 долевыми инструментами 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 2024 г.		На 31 декабря 2023 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%	4,779	3,823	(19,222)	(15,378)
Ослабление доллара США на (20%)	(4,779)	(3,823)	19,222	15,378
Укрепление Евро на 20%	32,645	26,116	(17,078)	(13,663)
Ослабление Евро на (20%)	(32,645)	(26,116)	17,078	13,663

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 ежедневной основе.

31 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 2024 г.						
Итого финансовые активы	5,801,721	6,900,263	3,835,099	11,483,962	919,202	28,940,247
Итого финансовые обязательства	5,572,852	2,693,099	4,365,353	10,583,294	185,097	23,399,695
Чистый разрыв по процентным ставкам	228,869	4,207,164	(530,254)	900,668	734,105	5,540,552

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 2023 г.						
Итого финансовые активы	3,294,254	6,513,112	3,468,584	7,070,868	805,901	21,152,719
Итого финансовые обязательства	3,209,769	4,252,693	2,786,074	6,687,259	161,189	17,096,984
Чистый разрыв по процентным ставкам	84,485	2,260,419	682,510	383,609	644,712	4,055,735

Если бы на 31 декабря 2024 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше (2023 г.: на 200 базисных пунктов ниже/выше), тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы как указано в таблице ниже:

В миллионах узбекских сумов	Увеличение базовых пунктов	Чувствительность чистых процентных доходов	Чувствительность собственного капитала
Активы/Обязательства		На 31 декабря 2024 г.	
Кредиты и авансы клиентам	+200	385,282	308,226
Прочие заемные средства	+200	(199,763)	(159,810)

В миллионах узбекских сумов	Увеличение базовых пунктов	Чувствительность чистых процентных доходов	Чувствительность собственного капитала
Активы/Обязательства		На 31 декабря 2023 г.	
Кредиты и авансы клиентам	+200	318,596	254,877
Прочие заемные средства	+200	(168,114)	(134,491)

31 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 2024 г.				31 декабря 2023 г.			
	УЗС	Долл. США	Евро	Прочие	УЗС	Долл. США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	0-16.5%	0-7.5%	0-10%	0-22%	-	0-9.5%	0-5.75%	-
Средства в других банках	0-24%	5.33-9%	0-10%	-	0-24%	0-7%	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги	15-28%	3.7-3.9%	-	-	16-28%	3.7-5.75%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	1-48%	4-14.6%	6-15%	-	1-48%	4-17.4%	4.8-14%	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	-	0-1.6%	0-21%	-	-	-	0-19%
Средства клиентов	0-24.3%	0-7%	0-6%	0-2%	0-24%	0-6%	0-2%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	18-22%	-	-	-	17.5-18%	-	-	-
Прочие заемные средства	0-24%	2-11.4%	3.5-11%	-	0-21.3%	2-10.4%	3.5-8%	-
Субординированный долг	18.5%	7.5-12%	6.2%	-	18.5%	7.5-12%	6.2%	-
Обязательства по аренде	20.38%	-	-	-	20.38%	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2024 года данный коэффициент составил 333% (31 декабря 2023 г.: 314%);
- 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 2024 года данный коэффициент составил 121% (31 декабря 2023 г.: 129%);

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2024 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.

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

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В миллионах узбекских сумов	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	5,045,336	106,526	-	-	-	5,151,862
Средства в других банках	7,591	456,563	393,785	600,624	-	1,458,563
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	825,839	3,435,627	4,369,571	14,318,886	6,054,063	29,003,986
Инвестиции в долговые ценные бумаги	91,212	1,584,269	330,825	384,646	157,430	2,548,382
Инвестиции в долевые ценные бумаги	25,566	-	-	-	-	25,566
Производные финансовые инструменты	-	24,264	-	-	-	24,264
Прочие финансовые активы	3,050	-	-	-	-	3,050
Итого	5,998,594	5,607,248	5,094,180	15,304,157	6,211,493	38,215,673
Обязательства						
Средства других банков	1,153,178	-	-	19,477	-	1,172,655
Средства клиентов	4,075,277	1,687,653	3,415,085	3,410,751	7,074	12,595,839
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	50,000	-	27,650	-	77,650
Прочие заемные средства	292,365	1,214,088	1,202,506	6,369,288	3,626,927	12,705,174
Субординированный долг	-	53,747	-	344,886	203,066	601,699
Обязательства по аренде	1,730	8,650	10,380	78,120	-	98,880
Прочие финансовые обязательства	55,151	-	-	-	-	55,151
Финансовые гарантии	638,355	-	-	-	-	638,355
Валовая сумма обязательств по кредитам	210,080	-	-	-	-	210,080
Итого	6,426,136	3,014,138	4,627,971	10,250,172	3,837,067	28,155,483
потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам						
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(427,542)	2,593,111	466,209	5,053,985	2,374,426	10,060,190

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

В миллионах узбекских сумов	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	2,517,668	371,071	-	-	-	2,888,739
Средства в других банках	88,195	33,776	73,075	-	-	195,046
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	1,196,336	5,214,506	4,028,846	10,337,181	3,468,697	24,245,566
Инвестиции в долговые ценные бумаги	16,546	928,652	110,319	245,350	234,199	1,535,066
Инвестиции в долевые ценные бумаги	4,322	-	-	-	-	4,322
Производные финансовые инструменты	-	3,930	-	-	-	3,930
Прочие финансовые активы	6,464	-	-	-	-	6,464
Итого	3,829,531	6,551,935	4,212,240	10,582,531	3,702,896	28,879,133
Обязательства						
Средства других банков	126,730	104,105	-	10,227	-	241,062
Средства клиентов	3,045,469	779,973	1,774,257	2,465,276	-	8,064,975
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	338	31,889	-	32,227
Прочие заемные средства	7,084	1,338,209	1,267,559	5,299,203	3,494,424	11,406,479
Субординированный долг	-	13,726	100,041	269,390	255,803	638,960
Обязательства по аренде	1,510	7,550	9,060	98,880	-	117,000
Прочие финансовые обязательства	30,944	-	-	-	-	30,944
Финансовые гарантии	286,439	-	-	-	-	286,439
Валовая сумма обязательств по кредитам	113,247	-	-	-	-	113,247
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	3,611,423	2,243,563	3,151,255	8,174,865	3,750,227	20,931,334
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	218,108	4,308,372	1,060,984	2,407,665	(47,330)	7,947,799

Счета клиентов классифицируются в приведенном выше анализе на основе договорных сроков погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Узбекистана физические лица имеют право забрать свои вклады досрочно, если они утратят право на начисленные проценты.

31 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 востребования 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 2024 г.						
Финансовые активы	5,945,456	5,224,146	4,269,280	10,954,320	1,627,844	28,021,045
Финансовые обязательства	5,572,852	2,883,567	4,174,885	8,660,940	1,922,356	23,214,598
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	372,604	2,340,579	94,395	2,293,381	(294,512)	4,806,447
На 31 декабря 2023 г.						
Финансовые активы	3,494,706	4,925,603	3,961,624	6,891,622	1,073,263	20,346,818
Финансовые обязательства	3,209,769	2,600,580	2,881,488	6,379,003	1,864,956	16,935,796
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	284,937	2,325,023	1,080,136	512,619	(791,693)	3,411,022

32 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 допускает возможность разных толкований и изменений, что может происходить часто. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к сделкам и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами власти. Недавние события в Узбекистане позволяют предположить, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию в интерпретации законодательства и оценке, и вполне возможно, что операции и деятельность, которые не оспаривались в прошлом, могут быть оспорены. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и проценты. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении налогов за пять календарных лет, предшествующих году проверки. При определенных обстоятельствах 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 2024 г. резерв по потенциальным налоговым обязательствам не создавался (2023 г.: ноль). По оценке Банка, у него нет потенциальных обязательств, связанных с налоговыми рисками, кроме маловероятных (2023 г.: ноль).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по основным средствам на общую сумму 16,133 миллиона УЗС (2023 г.: 13,253 миллиона УЗС).

32 Условные обязательства (продолжение)

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 2024 года, в основном относятся к аренде 81 зданий (2023 г.: 72 зданий) сервисных центров с ежедневной индексацией арендной платы на основе Индекса потребительских цен; обязательства по аренде на 31 декабря 2024 г. по таким договорам с оставшимся сроком аренды от 1 до 5 лет составили 12,007 миллионов УЗС (2023 г.: обязательства по аренде по договорам с оставшимся сроком аренды от 1 до 5 лет составили 9,476 миллионов УЗС);

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Группа соблюдала все особые условия.

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

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	648,803	325,479
Эмиссионный доход	77,751	77,751
Нераспределенная прибыль	4,804,459	3,646,024
Прочий совокупный доход	9,539	6,481
Итого капитал 1-го уровня	5,540,552	4,055,735
Капитал 2-го уровня		
Скорректированный субординированный долг для нормативного капитала	238,532	273,141
Итого капитал 2-го уровня	238,532	273,141
Итого нормативный капитал	5,779,084	4,328,876
<i>Коэффициент капитала 1-го уровня (требование ЦБРУ: не менее 10%)</i>	16.7%	15.4%
<i>Коэффициент нормативного капитала (требование ЦБРУ: не менее 13%)</i>	17.4%	16.5%

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.

32 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<i>Прим.</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Неиспользованные кредитные линии		210,080	182,704
Импортные аккредитивы	16	35,660	52,671
Итого обязательства по предоставлению кредитов		245,740	235,375
Выпущенные финансовые гарантии		638,355	286,439
За вычетом: резерва под финансовые гарантии		(34)	(1)
За вычетом: резерва под обязательства по предоставлению кредитов		(516)	(288)
За вычетом: обязательств с обеспечением в виде денежного депозита		(46,767)	(64,905)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств		836,778	456,620

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года. Все обязательства кредитного характера оцениваются в соответствии с внутренним рейтингом кредитоспособности.

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Стадия 1	Итого
Выпущенные финансовые гарантии		
- Высокий	638,355	638,355
Непризнанная валовая сумма	638,355	638,355
Резерв под финансовые гарантии	(34)	(34)

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Стадия 1	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов		
- Высокий	210,080	210,080
Непризнанная валовая сумма	210,080	210,080
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов	(488)	(488)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года.

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Стадия 1	Итого
Выпущенные финансовые гарантии		
- Высокий	286,439	286,439
Непризнанная валовая сумма	286,439	286,439
Резерв под финансовые гарантии	(1)	(1)

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Стадия 1	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов		
- Высокий	182,704	182,704
Непризнанная валовая сумма	182,704	182,704
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов	(260)	(260)

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 31.

32 Условные обязательства (продолжение)

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 2024 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 882,889 миллионов УЗС (2023 г.: 522,229 миллионов УЗС).

Активы, заложенные в качестве обеспечения и ограниченные в использовании. У Группы имеются активы, заложенные в качестве обеспечения со следующей балансовой стоимостью:

	Прим	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Заложен- ные активы ^d	Связанное обязатель- ство	Заложен- ные активы ^d	Связанное обязатель- ство
<i>В тысячах Евро</i>					
Средства в других банках	8	294	-	14,148	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9, 18	6,300	6,300	6,300	6,300
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9, 18	235,463	235,463	120,095	120,095
Кредиты и авансы клиентам	10, 18	665,604	665,604	667,594	667,594
Итого					

33 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 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
Бивалютные свопы					
Дебиторская задолженность в УЗС, погашаемая при расчете (+)		536,263	-	87,234	-
Дебиторская задолженность в долл.США, погашаемая при расчете (+)		328,996	-	-	-
Дебиторская задолженность в Евро, погашаемая при расчете (+)		-	-	136,428	-
Кредиторская задолженность в долл.США, погашаемая при расчете (+)		(517,610)	-	(224,276)	-
Кредиторская задолженность в Евро, погашаемая при расчете (-)		(324,666)	-	-	-
Бивалютные процентные свопы					
Дебиторская задолженность в УЗС, погашаемая при расчете (+)		-	71,710	-	123,141
Дебиторская задолженность в Евро, погашаемая при расчете (+)		-	121,770	94,592	-
Дебиторская задолженность в долл.США, погашаемая при расчете (+)		-	(193,818)	(90,048)	(123,527)
Валютные форвардные контракты					
Дебиторская задолженность в долл.США, погашаемая при расчете (+)		450,150	-	-	-
Кредиторская задолженность в рублях, погашаемая при расчете (-)		(443,580)	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров и договоров своп	31	29,553	(338)	3,930	(386)

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.

34 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.

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.

34 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(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 2024 г.	
	Уровень 2	Уровень 3
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>	2,062,171	-
- Государственные облигации Республики Узбекистан	724,487	-
- Центральный банк Республики Узбекистан	1,186,641	-
- Корпоративные облигации	97,147	-
- Государственные Еврооблигации Республики Узбекистан	53,896	-
<i>Инвестиции в долевыми ценные бумаги</i>	-	25,566
- Корпоративные акции	-	25,566
<i>Производные финансовые активы</i>	-	29,553
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	2,062,171	55,119
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	338
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	338
<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2023 г.	
	Уровень 2	Уровень 3
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>	1,122,034	-
- Государственные облигации Республики Узбекистан	403,960	-
- Центральный банк Республики Узбекистан	602,922	-
- Корпоративные облигации	60,227	-
- Государственные Еврооблигации Республики Узбекистан	54,925	-
<i>Инвестиции в долевыми ценные бумаги</i>	-	4,322
- Корпоративные акции	-	4,322
<i>Бивалютные процентные свопы</i>	-	3,930
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	1,122,034	8,252
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	386
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	386

34 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 2024 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Справедли- вая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Инвестиции в долговые ценные бумаги	2,062,171		
- Государственные облигации Республики Узбекистан	724,487	Дисконтированные денежные потоки	Кривая доходности государственных облигаций
-Центральный банк Республики Узбекистан	1,186,641	Дисконтированные денежные потоки	Кривая доходности облигаций Центрального банка Республики Узбекистан
-Корпоративные облигации	97,147	Дисконтированные денежные потоки	Применимая ставка на заемный капитал
-Государственные еврооблигации Республики Узбекистан	53,896	Дисконтированные денежные потоки	Кривая доходности государственных облигаций
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА УРОВНЕ 2	2,062,171		

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Справедли- вая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1,122,034		
- Государственные облигации Республики Узбекистан	403,960	Дисконтированные денежные потоки	Кривая доходности государственных облигаций
-Центральный банк Республики Узбекистан	602,922	Дисконтированные денежные потоки	Кривая доходности облигаций Центрального банка Республики Узбекистан
-Корпоративные облигации	60,227	Дисконтированные денежные потоки	Применимая ставка на заемный капитал
-Государственные еврооблигации Республики Узбекистан	54,925	Дисконтированные денежные потоки	Кривая доходности государственных облигаций
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА УРОВНЕ 2	1,122,034		

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2023 г.: не произошло).

34 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

В миллионах узбекских сумов	Чистая сумма	Модель оценки	Ненаблю- даемые данные	Диапазон исходны х данных (средне- взвешен- ное зна- чение	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
Финансовые инструменты (процентные swaps)						
31 декабря 2024 г.	(338)	Дисконтиро- ванные денежные потоки	Кредитный спред	13.80%	± 10 %	± 5
31 декабря 2023 г.	4,158	Дисконтиро- ванные денежные потоки	Кредитный спред	14.40%	± 10 %	± 60

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 2024 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2023 г.: не произошло).

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по видам инструментов за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

В миллионах узбекских сумов	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Финансо- вые произ- водные обязательст- ва
	Инвестиции в долевые ценные бумаги	Финансовые производные активы	
Справедливая стоимость на 1 января 2024 г.	4,322	3,930	386
Доходы (расходы), отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	17,840	22,114
Приобретения	21,244	2,955,272	3,663,245
Реализация	-	(2,947,489)	(3,685,407)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 г.	25,566	29,553	338

34 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В миллионах узбекских сумов	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Финансовые производные обязательства
	Инвестиции в долевые ценные бумаги	Финансовые производные активы	
Справедливая стоимость на 1 января 2023 г.	4,260	27,028	-
Доходы (расходы), отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	2,102	2,126
Приобретения	415	2,043,919	2,067,221
Реализация	(353)	(2,069,119)	(2,068,961)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 г.	4,322	3,930	386

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

В миллионах узбекских сумов	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Реализованный (убыток)	Нереализованная прибыль	Реализованный (убыток)	Нереализованная прибыль
Итого прибыль или убыток, включенные в прибыль или убыток за период	(1,014)	39,954	(13,265)	4,228

34 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 2024 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы				
Средства в других банках	1,366,148	-	1,366,148	1,313,955
- Срочные размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1,365,854	-	1,365,854	1,313,661
- Денежные депозиты с ограниченным правом использования	294	-	294	294
Инвестиции в долговые ценные бумаги	181,354	-	181,354	202,884
- Государственные облигации Республики Узбекистан	62,809	-	62,809	62,327
- Государственные еврооблигации Республики Узбекистан	101,107	-	101,107	122,137
- Корпоративные облигации	17,438	-	17,438	18,420
Кредиты клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	-	20,434,216	20,434,216	19,504,758
- Микрозаймы	-	1,706,476	1,706,476	1,602,996
- Предприятия МСБ	-	5,300,516	5,300,516	5,114,836
- Потребительские кредиты	-	3,849,539	3,849,539	3,415,236
- Ипотека	-	1,541,831	1,541,831	1,541,831
- Авто кредиты	-	2,998,771	2,998,771	2,767,409
- Крупные корпоративные клиенты	-	5,037,083	5,037,083	5,062,450
Прочие финансовые активы	-	11,816	11,816	11,816
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	1,164,491	1,164,491	1,171,127
- Корреспондентские счета и размещения «овернайт» других банков	-	380,695	380,695	380,956
- Срочные размещения других банков	-	776,788	776,788	777,160
- Залоговые депозиты прочих финансовых учреждений	-	7,008	7,008	13,011
Средства клиентов	-	11,799,457	11,799,457	11,420,464
- Срочные депозиты физических лиц	-	5,340,761	5,340,761	5,288,439
- Текущие депозиты юридических лиц	-	2,370,578	2,370,578	2,370,578
- Срочные депозиты юридических лиц	-	2,650,306	2,650,306	2,323,635
- Текущие депозиты физических лиц	-	1,437,812	1,437,812	1,437,812
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	67,090	67,090	69,466
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	67,090	67,090	69,466
Прочие заемные средства	-	10,861,128	10,861,128	9,988,155
- Срочные заимствования от организаций, государства и государственных компаний	-	10,861,128	10,861,128	9,988,155
Субординированный долг	-	407,987	407,987	441,604
- Субординированный долг	-	407,987	407,987	441,604
Прочие финансовые обязательства	-	54,813	54,813	54,813
Обязательства кредитного характера	-	847,229	847,229	848,435

АКБ «Намкорбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2024 года

-Неиспользованные кредитные линии	-	208,874	208,874	210,080
-Выпущенные финансовые гарантии	-	638,355	638,355	638,355
Итого		1,547,502	45,648,227	47,195,729

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы				
Средства в других банках	105,634	-	105,634	101,776
- Срочные размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	91,499	-	91,499	87,628
-Денежные депозиты с ограниченным правом использования	14,135	-	14,135	14,148
Инвестиции в долговые ценные бумаги	210,498	-	210,498	217,043
-Государственные облигации Республики Узбекистан	61,404	-	61,404	60,477
-Государственные еврооблигации Республики Узбекистан	105,149	-	105,149	116,625
-Корпоративные облигации	43,945	-	43,945	39,942
Кредиты клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	-	16,812,025	16,812,025	16,099,708
-Микрозаймы	-	1,709,576	1,709,576	1,605,532
-Предприятия МСБ	-	3,805,401	3,805,401	3,709,140
-Потребительские кредиты	-	2,269,948	2,269,948	1,994,033
-Ипотека	-	1,199,802	1,199,802	1,280,382
-Авто кредиты	-	4,091,969	4,091,969	3,778,423
-Крупные корпоративные клиенты	-	3,735,329	3,735,329	3,732,198
Прочие финансовые активы	-	7,480	7,480	7,480
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	233,490	233,490	239,227
-Корреспондентские счета и размещения «овернайт» других банков	-	126,295	126,295	126,315
-Срочные размещения других банков	-	61,895	61,895	61,777
-Залоговые депозиты прочих финансовых учреждений	-	45,300	45,300	51,135
Средства клиентов	-	7,659,701	7,659,701	7,661,735
- Срочные депозиты физических лиц	-	3,396,819	3,396,819	3,392,550
- Текущие депозиты юридических лиц	-	1,868,871	1,868,871	1,868,871
- Срочные депозиты юридических лиц	-	1,364,770	1,364,770	1,371,073
- Текущие депозиты физических лиц	-	1,029,241	1,029,241	1,029,241
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	22,345	22,345	22,345
- Депозитные сертификаты	-	22,345	22,345	22,345
Прочие заемные средства	-	7,890,913	7,890,913	8,405,690
- Срочные заимствования от организаций, государства и государственных компаний	-	7,890,913	7,890,913	8,405,690
Субординированный долг	-	489,615	489,615	502,173
-Субординированный долг	-	489,615	489,615	502,173
Прочие финансовые обязательства	-	30,558	30,558	30,558
Обязательства кредитного характера	-	469,559	469,559	469,143
-Неиспользованные кредитные линии	-	183,119	183,119	182,704
-Выпущенные финансовые гарантии	-	286,439	286,439	286,439
Итого	316,132	33,615,686	33,931,818	33,756,879

Примечания на страницах с 8 по 95 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

34 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.

35 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:

В миллионах узбекских сумов	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Ключевой управленческий персонал	Прочие акционеры, оказывающие значительное влияние	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие акционеры, оказывающие значительное влияние	Прочие связанные стороны
Активы в форме права пользования	-	55,772	-	-	69,715	-
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 17.5-18 % в УЗС)	786	-	-	660	-	-
Средства клиентов (Контрактная процентная ставка: 0.1-24% в УЗС / 0- 7 % в долл.США)	2,769	78,587	1,162	1,145	36,912	1,719
Обязательства по аренде (Контрактная процентная ставка: 19.72–21.03 %)	-	68,631	-	-	73,681	-
Прочие заемные средства (Контрактная процентная ставка: 15.8-21.3% в УЗС / 4.1-8.8 % в долл.США и Евро)	-	2,204,975	-	-	1,351,665	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (Контрактная процентная ставка: 22% в УЗС)	72	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	205	-	-	829	-	63

36 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

В миллионах узбекских сумов	2024			2023		
	Ключевой управленческий персонал	Прочие акционеры, оказывающие значительное влияние	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие акционеры, оказывающие значительное влияние	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	156	-	-	36	-	-
Процентные расходы по депозитам	375	11,163	-	2	785	112
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	9	-	-	-	-	-
Процентные расходы по заимствованиям	-	221,785	-	-	49,194	-
Процентные расходы по обязательствам по аренде	-	13,069	-	-	753	-
Комиссионные доходы	33	127	2	2	-	10
Зарплата и прочие премии	8,144	1,017	668	3,683	522	401
Социальный налог (пенсионный фонд)	977	122	80	439	63	48

36 События после окончания отчетного периода**Ключевая ставка**

На встрече, которая состоялась 20 марта 2025 года, Правление Центрального банка приняло решение повысить ключевую ставку с 24 марта 2025 года на 0.5% до 14% годовых.

Прочие заемные средства

Группа подписала соглашение 15 августа 2024 года с NEDERLANDSE FINANCIERINGS-MAATSCHAPPIJ VOOR ONTWIKKELINGSLANDEN N.V на общую сумму, эквивалентной 100 миллионов долларов США на период 36 месяцев, из которой сумма, в размере 25 миллионов долларов США была получена в марте 2025 года. Заимствования были получены для финансирования развития микрофинансирования и предприятий МСБ.

Группа подписала соглашение 28 марта 2025 года с INCOFIN CVSO на общую сумму, эквивалентной 8 миллионов Евро на период 36 месяцев для финансирования развития микропредпринимательства и предприятий МСБ.

Группа подписала соглашения 26 марта 2025 года с ResponsAbility SICAV (Lux) на общую сумму, эквивалентной 13 миллионов Евро на период 36 месяцев и на сумму 2 миллиона долларов США на период 18 месяцев. и МСБ.

37 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
LRC	Ответственность за оставшееся покрытие
LIC	Ответственность по возникшим претензиям
CSM	Договорная маржа за услуги