

Консолидированная финансовая отчетность и заключение независимого аудитора

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года



Содержание
Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Заключение независимого аудитора
Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	9
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	13

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	15
2. Основа подготовки	16
3. Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях	22
4. Кредиты клиентам	24
5. Инвестиционные ценные бумаги	34
6. Основные средства и нематериальные активы.....	35
7. Налогообложение	35
8. Создание резервов под кредитные убытки по процентным активам.....	37
9. Прочие активы и обязательства	38
10. Средства кредитных организаций.....	39
11. Средства клиентов.....	39
12. Прочие заемные средства	40
13. Субординированные кредиты	42
15. Собственный капитал.....	44
16. Договорные и условные обязательства	45
17. Чистый процентный доход.....	46
18. Чистый комиссионный доход	47
19. Прочие доходы.....	47
20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	48
21. Корпоративное управление и управление рисками	48
22. Оценка справедливой стоимости	60
23. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	63
24. Раскрытие информации о связанных сторонах.....	65
25. Дочерние компании.....	68
26. Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности	69
27. Управление капиталом	69
28. Существенная информация об учетной политике	70
29. События, произошедшие после отчетной даты	73

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

Руководство несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, которая достоверно отражает финансовое положение Акционерно-коммерческого «Халк Банка» и его дочерних компаний (вместе именуемых «Группа») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- ▶ Надлежащий выбор и применение учетной политики;
- ▶ Представление информации, включая учетную политику, таким образом, чтобы она была уместной, надежной, сопоставимой и понятной;
- ▶ Раскрытие дополнительной информации, когда соблюдение конкретных требований МСФО недостаточно для того, чтобы пользователи могли понять влияние конкретных операций, других событий и условий на консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- ▶ Проведение оценки способности Группы продолжать непрерывную деятельность.

Руководство также несет ответственность за:

- ▶ Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всей Группе;
- ▶ Ведение надлежащего бухгалтерского учета, достаточного для отражения и объяснения операций Группы и раскрытия с разумной точностью в любое время консолидированного отчета о финансовом положении Группы и позволяющего обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- ▶ Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и нормами Республики Узбекистан;
- ▶ Принятие разумно доступных мер для обеспечения сохранности активов Группы; и
- ▶ Предотвращение и выявление мошенничества и других нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена руководством в 31 мая 2023 года.

От имени руководства:

Шухрат Атабаев
Председатель Правления



31 мая 2023 года
Ташкент, Узбекистан

Киёмиддин Шерназаров
Главный бухгалтер



31 мая 2023 года



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

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

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров «Халк Банка»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

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

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Узбекистане, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

Аудиторский Комитет несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и адекватности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2022 года лица, отвечающие за корпоративное управление Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением [подразделениями] управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка и рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

Ташкент, Узбекистан
31 мая 2023

UET 000 "Ernst & Young" AO

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

А. Азамов

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

Консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 декабря 2022 года

(в миллионах узбекских сум)

	При- меча- ния	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (пере- смотрено)*	Изме- нение, %	1 января 2021 года (пере- смотрено)*
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3	2 971 899	2 272 546 ✓	31%	2 798 912
Средства в кредитных организациях	3	1 762 314	1 740 379	1%	2 790 212
Кредиты клиентам	4	17 547 680	15 125 969	16%	16 158 615
Инвестиционные ценные бумаги в том числе заложенные по договорам РЕПО	5	4 124 661	3 153 336	31%	414 518
Основныe средства и нематериальные активы	6	629 797	-	n/a	-
Страховые активы		1 072 129	931 614 ✓	15%	731 272
Отложенные налоговые активы	7	1 851	3 319	-44%	1 733
Прочие активы	9	1 196 348	1 115 399 ✓	7 %	618 797
Всего активы		28 859 932	24 481 149	18%	23 667 078
Обязательства					
Средства кредитных организаций	10	2 885 626	946 199	205%	1 535 367
Средства клиентов	11	6 037 405	5 638 869	7 %	5 488 999
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	49 427	-100%	70 127
Прочие заемные средства	12	9 778 703	8 520 248	15 %	8 642 718
Субординированные кредиты	13	790 088	249 925	216%	249 925
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	14	6 449 128	5 668 287	14%	5 121 056
Страховые обязательства		25 804	66 124	-61%	54 933
Прочие обязательства	9	153 391	110 712	39%	151 793
Всего обязательства		26 120 145	21 249 791	23%	21 314 918
Капитал					
Уставный капитал	15	7 433 380	7 433 380	0%	4 230 912
Прочие компоненты собственного капитала	15	(85 078)	-	n/a	-
Накопленный убыток		(4 608 515)	(4 202 022)	10%	(1 878 752)
Всего капитал		2 739 787	3 231 358	-15%	2 352 160
Всего капитал и обязательства		28 859 932	24 481 149	18%	23 667 078

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Шухрат Атабаев

Председатель Правления

Киёмиддин Шерназаров

Главный бухгалтер

31 мая 2023 года

*Пересмотр и изменение представления сравнительной информации раскрыты в Примечании 2 (g).

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в миллионах узбекских сум)

	При- меча- ния	2022	2021 (пере- смотрено)*	Изменение, %
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	17	3 982 275	3 450 482	15%
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	17	(1 288 897)	(1 469 911)	-12%
Чистый процентный доход		2 693 378	1 980 571	36%
Создание резервов под кредитные убытки по процентным активам	8	(1 670 754)	(3 249 072)	-49%
Корректировка при первоначальном признании процентных активов	4	(69 624)	(18 967)	267%
Чистый процентный доход (расход) после создания резервов под кредитные убытки и результата от первоначального признания финансовых инструментов		953 000	(1 287 468)	-174 %
Распределение дохода участникам накопительной пенсионной системы и в резервный фонд	14	(802 392)	(597 467)	34%
Комиссионные доходы	18	823 163	1 025 834	-20%
Комиссионные расходы	18	(177 310)	(360 349)	-51%
<i>Чистые доходы/(убытки) от операций с иностранной валютой:</i>				
- операции с иностранной валютой		121 502	46 641	161%
- переоценка валютных остатков		(11 822)	5 649	-309%
Доходы от дивидендов		2 791	1 683	66%
Прочие доходы	19	195 830	103 649	89%
Создание прочих резервов под обесценение и прочие риски		(13 148)	(5 933)	122%
Доходы от страховой деятельности		11 554	5 034	130%
Расходы по страховой деятельности		(17 391)	(22 059)	-21%
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	20	(1 518 728)	(1 311 536)	16%
Чистые непроцентные расходы		(1 385 951)	(1 108 854)	25%
Убыток до налога на прибыль		(432 951)	(2 396 322)	-82%

*Пересмотр и изменение представления сравнительной информации раскрыты в Примечании 2 (g).

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах узбекских сум)

	При- мечания	2022	2021 (пересмотрено)*	Изменение, %
Возмещение по налогу на прибыль	7	73 557	478 127	-85 %
Убыток за год, причитающийся Акционерам		(359 394)	(1 918 195)	-81 %
Прочий совокупный доход/(убыток)		-	-	-
Совокупный убыток за год, причитающийся Акционерам		(359 394)	(1 918 195)	-81 %

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Шухрат Атабаев



Председатель Правления

Киёмиддин Шерназаров

Главный бухгалтер

31 мая 2023 года

*Пересмотр и изменение представления сравнительной информации раскрыты в Примечании 2 (g).

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**

(в миллионах узбекских сум)

	Примечания	Уставный капитал	Прочие компоненты собственного капитала	Накопленный убыток	Всего капитал
1 января 2021 года		4 230 912	-	(1 185 760)	3 045 152
Пересмотр	2	-	-	(692 992)	(692 992)
1 января 2021 года (пересмотрено)*		4 230 912	-	(1 878 752)	2 352 160
Убыток за год (пересмотрено)*		-	-	(1 918 195)	(1 918 195)
Выпуск уставного капитала	15	2 797 393	-	-	2 797 393
Капитализация дивидендов	15	405 075	-	(405 075)	-
31 декабря 2021 года (пересмотрено)*		7 433 380	-	(4 202 022)	3 231 358
Убыток за год		-	-	(359 394)	(359 394)
Выбытие дочерней компании и другой инвестиции	25	-	(85 078)	(47 099)	(132 177)
31 декабря 2022 года		7 433 380	(85 078)	(4 608 505)	2 739 787

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Шухрат Атабаев



Председатель Правления

Киёмиддин Шерназаров

Главный бухгалтер

31 мая 2023 года

*Пересмотр раскрыт в Примечании 2 (g).

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах узбекских сум)

	При- меча- ния	2022	2021*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 829 667	3 246 175
Проценты уплаченные		(1 233 893)	(1 611 714)
Комиссии полученные		801 934	1 022 517
Комиссии уплаченные		(177 310)	(360 349)
Поступления от страховых операций		11 554	5 034
Выплаты по страховым операциям		(17 391)	(22 059)
Поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой		107 270	(20 114)
Прочие поступления от операционной деятельности		111 849	103 649
Заработная плата и прочие выплаты персоналу		(936 831)	(845 251)
Административные и прочие операционные выплаты		(416 229)	(349 888)
Налог на прибыль уплаченный		(7 392)	(25 579)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		2 073 228	1 142 421
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(14 637)	1 053 401
Кредиты клиентам		(3 958 705)	(1 789 283)
Страховые активы		1 468	(1 586)
Прочие активы		(140 529)	6 425
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		1 929 940	(602 895)
Средства клиентов		520 519	236 055
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	14	(22 888)	(56 386)
Страховые обязательства		5 695	11 191
Прочие обязательства		22 711	40 079
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		416 802	39 422
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(14 578 987)	(5 419 060)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		13 627 499	2 670 808
Приобретение основных средств		(337 996)	(320 597)
Выручка от реализации основных средств		49 265	4 586
Выбытие дочерней компании за вычетом выывших денежных средств и их эквивалентов	25	(83 078)	-
Дивиденды полученные		2 791	-
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		(1 320 506)	(3 064 263)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах узбекских сум)

	При- мечания	2022	2021*
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии уставного капитала	15	-	2 716 532
Поступления от субординированного долга	13, 26	540 000	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	26	-	340 000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	26	(49 200)	(360 700)
Поступления от прочих заемных средств	26	3 754 907	4 711 988
Погашение прочих заемных средств	26	(2 665 453)	(4 887 995)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		1 580 254	2 519 825
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(761)	(2 134)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	8	23 564	(19 216)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		699 353	(526 366)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		2 272 546	2 798 912
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	3	2 971 899	2 272 546

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Шухрат Атабаев



Председатель Правления

Киёмиддин Шерназаров

Главный бухгалтер

31 мая 2023 года

*Изменения в учетной политике и представлении сравнительной информации раскрыты в Примечании 2 (f), (g).

(в миллионах узбекских сум)

1. Основная деятельность

В группу «Халк Банка» (далее – «Группа») входят:

- Акционерно-коммерческий «Халк Банк» (далее – «Банк»), который является материнской компанией и
- ООО СК «Халк Сугурта».

По состоянию на 31 декабря следующие акционеры владеют выпущенными акциями Банка:

Акционер	2022, %	2021, %
Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан	77,58	77,58
Министерство финансов Республики Узбекистан	22,42	22,42
Общий	100	100

Конечным акционером и контролирующей стороной Банка является Правительство Республики Узбекистан.

Государственный коммерческий Народный Банк был образован Постановлением Правительства Республики Узбекистан от 4 октября 1995 года. На основании Указа Президента Республики Узбекистан № ПП-4720 от 24 апреля 2015 года «О мерах по внедрению современных методов корпоративного управления в акционерных обществах», название Банка было переименовано в «Халк банк».

Банк осуществляет банковские операции на основании Лицензии №25 от 25 декабря 2021 года, выданной Центральным банком Республики Узбекистан (далее – «ЦБУ»).

Банк имеет право осуществлять лотерейную деятельность в соответствии с лицензией №1, выданной Министерством финансов Республики Узбекистан от 28 июня 2019 года.

Банк является единственным банком в Республике Узбекистан, имеющим право на получение, накопление и управление накопительными пенсионными средствами физических лиц в соответствии с Законом Республики Узбекистан № 702-II «О накопительном пенсионном обеспечении граждан» от 2 декабря 2004 г.

С 1 июля 2017 года в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан №ПП-2826 от 13 марта 2017 года «О мерах по совершенствованию государственного пенсионного и социального обеспечения» Банк является единственным банком в Республике Узбекистан, который имеет право распределять гражданам государственные пенсии и социальные гарантии.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов. Государственный фонд страхования вкладов гарантирует возврат 100% вкладов физических лиц в случае банкротства и отзыва банковской лицензии ЦБУ.

Банк имеет самую широкую филиальную сеть в Республике Узбекистан, включающую 191 филиал (31 декабря 2021 года: 196) и 89 центров банковского обслуживания (31 декабря 2021 года: 89) во всех 14 регионах страны. В Банке работает более 9,5 тысяч человек (31 декабря 2021 года: более 10,5 тысяч).

С 2019 года Банк участвует в субсидированном кредитовании в рамках государственных программ развития семейного бизнеса. Кроме того, Банк является основным или единственным кредитором различных социальных программ, направленных на социально ответственное кредитование: «Женщины в бизнесе», «Молодежь — наше будущее», «Поддержка малообеспеченных семей» и др.

Банк осуществляет значительную долю операций с государственными органами (ЦБУ и Министерство финансов Республики Узбекистан) и связанными с государством финансовыми учреждениями, включая инвестиции в долговые ценные бумаги, операции РЕПО, прочие операции по размещению и привлечению средств. Банк также предоставляет услуги корпоративным клиентам и местным и международным финансовым институтам, включая корпоративное кредитование, участие в аккредитивных схемах расчетов, межбанковские размещения и привлечения.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

1. Основная деятельность (продолжение)

Головной офис Банка и зарегистрированный юридический адрес: Улица Катартал 46, Чиланзарский район, Ташкент.

В июле 2022 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные/краткосрочные рейтинги дефолта эмитента на уровне BB-/B со стабильным прогнозом. В декабре 2022 года агентство S&P Global подтвердило рейтинги B+/B с позитивным прогнозом.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением Группы 31 мая 2023 года.

2. Основа подготовки

(а) Общий

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из предположения, что Группа является непрерывно действующим предприятием и продолжит свою деятельность в обозримом будущем.

Группа ведет бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета и скорректирована для приведения в соответствие МСФО.

Группа представляет консолидированный отчет о финансовом положении в порядке убывания ликвидности. Анализ возмещения или погашения активов и обязательств в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (текущие) и более 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлен в Примечании 23.

(б) Экономическая среда в Республике Узбекистан

Группа осуществляет свою деятельность в Республике Узбекистан. Экономика Узбекистана демонстрирует характерные черты, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и различным толкованиям.

В течение 2022 года экономика Узбекистана адаптировалась к внешним условиям. Влияние внешнеэкономических рисков оказалось относительно краткосрочным и менее значительным по сравнению с первоначальными оценками, что отразилось в росте валютной выручки от экспорта и трансграничных денежных переводов. Наряду с ожиданиями благоприятной ценовой конъюнктуры на внешних рынках сохраняется высокий уровень неопределенности и риски, связанные с ухудшением прогнозов роста мировой экономики и экономик основных торговых партнеров. В течение 2022 года цены выросли на широкий спектр товаров, что отразилось на ускорении общего годового уровня инфляции до 12,3%¹. К концу 2023 года экономический рост оценивается в 4,5-5%. По базовому сценарию ожидаемый уровень инфляции в 2023 году составит 8,5-9,5%.

Банковский сектор развивается в соответствии с пятилетней стратегией, опубликованной Правительством в мае 2020 года. Эта стратегия направлена на повышение эффективности банковской системы и предусматривает масштабную трансформацию бизнеса большинства государственных банков с последующей их приватизацией в ближайшие несколько лет. После приватизации доля частных и иностранных банков должна достичь 60% активов системы к концу 2025 года по сравнению с текущими 20%.

Тем не менее, в банковском секторе Узбекистана по-прежнему доминируют государственные банки, хотя их рыночные доли за последние два года несколько сократились из-за умеренного роста кредитования, сокращения целевого кредитования и усиления конкуренции со стороны частных и иностранных банков в сегментах МСБ и розничного бизнеса. Высокая долларизация активов и обязательств остается структурной слабостью банковского сектора Узбекистана.

¹Здесь и далее в разделе - официальные данные, опубликованные ЦБУ

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

2. Основа подготовки (продолжение)

Недавняя волатильность обменного курса сума и риски потенциального ослабления национальной валюты из-за ослабления внешних условий могут оказать дополнительное давление на заемщиков банков, чьи доходы и способность обслуживать долг уже были ослаблены пандемией.

Данная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

(с) Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Банка и его дочерней компании является узбекский сум, который, будучи национальной валютой Республики Узбекистан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства операций Группы и соответствующих обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах сум, если не указано иное.

(д) Принципы оценки финансовых показателей

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(е) Использование суждений и оценок

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности руководство использовало суждения, оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики Группы и отраженные в отчетности суммы активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в оценках признаются перспективно.

Ключевые оценки и допущения в отношении будущих событий и других основных источников неопределенности на дату составления консолидированной финансовой отчетности, которые могут привести к значительным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств, включают:

- Примечания 4 и 21: оценка резервов под кредитные убытки по финансовым инструментам. Величина резервов под кредитные убытки по финансовым инструментам оценивается либо в размере ожидаемых кредитных убытков (ECL) за 12 месяцев, либо в размере ECL за весь срок, в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска (SICR) с даты первоначального признания этого финансового инструмента. Эти оценки зависят от ряда факторов, изменение которых может привести к различным уровням резервов. Кроме того, крупномасштабные непредвиденные обстоятельства могут вызвать проблемы с ликвидностью у некоторых клиентов (например, пандемия COVID-19, вооруженный конфликт в Украине и т. д.). Также, модели ECL предполагают включение прогнозной информации.

- Примечания 4 и 13: оценка справедливой стоимости льготных займов и соответствующих программ кредитования при первоначальном признании. Группа получает долгосрочное финансирование от государственных и международных финансовых организаций по процентным ставкам, по которым такие организации обычно предоставляют кредиты на развивающихся рынках, и которые могут быть ниже ставок, по которым Группа могла бы получить средства от местных кредиторов. Благодаря такому финансированию, Группа может предоставлять средства конкретным клиентам по выгодным ставкам. Руководство рассмотрело вопрос о том, должны ли возникать прибыли или убытки при первоначальном признании этих инструментов, и, по его мнению, эти средства и соответствующее кредитование предоставляются по рыночным ставкам, и никаких прибылей или убытков при первоначальном признании возникать не должно. При вынесении данного суждения руководство также учло, что данные инструменты представляют собой отдельный сектор рынка.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

2. Основа подготовки (продолжение)

• Примечание 7: признание отложенных налоговых активов: наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы и налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды.

(f) Изменение учетной политики

(i) Представление потоков денежных средств от операционной деятельности

В 2022 году Группа изменила метод представления потоков денежных средств от операционной деятельности с косвенного метода на прямой метод, который предусмотрен МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». Руководство Группы считает, что прямой метод предоставляет пользователям консолидированной финансовой отчетности более релевантную информацию об источниках притока и оттока денежных средств от операционной деятельности (т.е. поступления и выплаты процентов, поступления и выплаты комиссий и т.д.).

Группа изменила представление сравнительных данных соответственно.

(ii) Досрочное применение поправок к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, не требуется указывать дату вступления в силу данных поправок. Руководство Группы приняло решение о досрочном применении поправок при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Существенная информация об учетной политике раскрыта в Примечании 28.

Ряд поправок к стандартам вступил в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года, и не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(g) Пересмотр и изменение представления

(i) Пересмотр

После выпуска консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, Группа выявила определенные технические ошибки при применении методологии для оценки ECL по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на указанную дату. Исправление ошибок было выполнено ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» путем пересчета сравнительных данных по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, и по состоянию на 1 января 2021 года.

(в миллионах узбекских сум)

2. Основа подготовки (продолжение)

(ii) Изменение в представлении

· В 2022 году Группа изменила представление обязательств по накопительному пенсионному обеспечению, связанных с ними расходов, а также движений денежных средств. Руководство Группы считает, что в связи со значимостью для Банка, исключительным характером этих операций для рынка и, следовательно, особым профилем рисков, более уместно раскрывать балансовую стоимость данных обязательств, соответствующих расходов, поступлений и выплат денежных средств отдельно от других средств клиентов Группы.

· В 2022 году Группа изменила представление долгосрочных депозитов, размещенных Министерством финансов Республики Узбекистан в Банке для конкретных целей финансирования, например, для финансирования выдачи ипотечных кредитов или других программ социального кредитования. Руководство Группы считает более целесообразным представлять такие финансовые ресурсы в составе прочих заемных средств, а не средств клиентов, ввиду их целевого характера. Сопутствующие расходы, денежные выплаты и поступления были соответствующим образом реклассифицированы.

В таблице ниже представлены корректировки, сделанные для исправления ошибок, выявленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, и реклассификации, которые были сделаны в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, чтобы привести его в соответствие с изменениями, внесенными в консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	При- меча- ния	31 декабря 2021 года	Пересмотр	Реклас- сифика- ция	31 декабря 2021 года (пере- смотрено)
Активы					
Кредиты клиентам	4	16 793 134	(1 667 165)	-	15 125 969
Отложенные налоговые активы	7	781 966	333 433	-	1 115 399
Всего активы		25 814 881	(1 333 732)	-	24 481 149
Обязательства					
Средства клиентов	11	12 325 878	-	(6 687 009)	5 638 869
Прочие заемные средства	12	7 501 526	-	1 018 722	8 520 248
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	14	-	-	5 668 287	5 668 287
Всего обязательства		21 249 791	-	-	24 249 791
Капитал					
Накопленный убыток		(2 868 290)	(1 333 732)	-	(4 202 022)
Всего капитал		4 565 090	(1 333 732)	-	3 231 358
Всего капитал и обязательства		25 814 881	(1 333 732)	-	24 481 149

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

2. Основа подготовки (продолжение)

В таблице ниже представлены корректировки, внесенные для исправления ошибок, выявленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 1 января 2021 года, и реклассификации, которые были сделаны в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 1 января 2021 года, чтобы привести его в соответствие с изменениями, внесенными в консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	При- меча- ния	1 января 2021 года	Пересмотр	Реклас- сифика- ция	1 января 2021 года (пере- смотрено)
Активы					
Кредиты клиентам	4	17 024 855	(866 240)	-	16 158 615
Отложенные налоговые активы	7	445 549	173 248	-	618 797
Всего активы		24 360 070	(692 992)	-	23 667 078
Обязательства					
Средства клиентов	11	10 999 302	-	(5 510 303)	5 488 999
Прочие заемные средства	12	8 253 471	-	389 247	8 642 718
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	14	-	-	5 121 056	5 121 056
Всего обязательства		21 314 918	-	-	21 314 918
Капитал					
Накопленный убыток		(1 185 760)	(692 992)	-	(1 878 752)
Всего капитал		3 045 152	(692 992)	-	2 352 160
Всего капитал и обязательства		24 360 070	(692 992)	-	23 667 078

В таблице ниже представлены корректировки, сделанные для исправления ошибок, выявленных в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года и реклассификации, внесенные в консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, чтобы привести его в соответствие с изменениями, внесенными в консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	При- меча- ния	2021	Пере- смотр	Реклас- сифика- ция	2021 (пере- смотрено)
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	17	(2 067 378)	-	597 467	1 469 911
Чистый процентный доход		1 383 104	-	597 467	1 980 571
Создание резервов под кредитные убытки по процентным активам	8	(2 448 147)	(800 925)	-	(3 249 072)
Чистый процентный расход после создания резервов под кредитные убытки и результата от первоначального признания финансовых инструментов		(1 084 010)	(800 925)	597 467	(1 287 468)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

2. Основа подготовки (продолжение)

	При- меча- ния	2021	Пере- смотр	Реклас- сифика- ция	2021 (пере- смотрено)
Распределение дохода участникам накопительной пенсионной системы и в резервный фонд	14	-	-	(597 467)	(597 467)
Убыток до налога на прибыль		(1 595 397)	(800 925)	-	(2 396 322)
Возмещение по налогу на прибыль	7	317 942	160 185	-	478 127
Убыток за год, причитающийся Акционерам		(1 277 455)	(640 740)	-	(1 918 195)
Прочий совокупный доход/(убыток)		-	-	-	-
Совокупный убыток за год, причитающийся Акционерам		(1 277 455)	(640 740)	-	(1 918 195)

В таблице ниже представлены реклассификации, внесенные в консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, чтобы привести его в соответствие с изменениями, внесенными в консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	При- меча- ния	2021 до реklas- сификации	Реклас- сификации	2021 после реklas- сификации
Денежные потоки от операционной деятельности				
Проценты уплаченные		(2 209 181)	597 467	(1 611 714)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		544 954	597 467	1 142 421
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>				
Средства клиентов		1 400 835	(1 164 780)	236 055
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	14	-	(56 386)	(56 386)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		663 121	(623 699)	39 422
Денежные потоки от финансовой деятельности				
Поступления от прочих заемных средств	26	4 058 501	653 487	4 711 988
Погашение прочих заемных средств	26	(4 858 207)	(29 788)	(4 887 995)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		1 896 126	623 699	2 519 825

В 2022 году Группа изменила метод представления потоков денежных средств от операционной деятельности с косвенного метода на прямой метод, который предусмотрен МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (Примечание 2 (f)).

(в миллионах узбекских сум)

3. Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Касса	1 448 131	1 187 182
Текущие счета в ЦБУ	1 003 052	538 074
Средства в кредитных организациях:		
- текущие счета	389 906	238 903
- срочные депозиты со сроком погашения три месяца и менее с даты размещения	132 255	333 396
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под кредитные убытки	2 973 344	2 297 555
Резерв под кредитные убытки	(1 445)	(25 009)
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под кредитные убытки	2 971 899	2 272 546

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не просрочены.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов средства в кредитных организациях включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 год
Обязательный резерв в ЦБУ	12 499	38 108
Срочные депозиты со сроком погашения более трех месяцев с даты размещения	1 775 700	1 738 354
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под кредитные убытки	1 788 199	1 776 462
Резерв под кредитные убытки	(25 885)	(36 083)
Средства в кредитных организациях за вычетом резерва под кредитные убытки	1 762 314	1 740 379

Согласно требованиям ЦБУ кредитные организации размещают на счетах ЦБУ беспроцентные текущие депозиты (обязательные резервы) в размере, зависящем от объема привлеченных кредитной организацией средств клиентов. Возможность вернуть эти депозиты существенно ограничена применимым законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2022 года амортизированная стоимость средств в кредитных организациях, отнесенных к Стадии 1, составляет 1 762 314 млн сум, Стадии 3 – ноль (31 декабря 2021 года: Стадия 1 – 1 740 379 млн сум, Стадия 3 – ноль).

(в миллионах узбекских сум)

3. Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года кредитное качество средств в кредитных организациях, за исключением средств в ЦБУ, представлено ниже:

	Текущие счета	Срочные депозиты
Кредитный рейтинг		
AAA-A	282 772	-
BBB-BB	107 134	1 654 102
Б	-	189 999
Без рейтинга	-	63 855
До вычета резерва под кредитные убытки	389 906	1 907 955
Резервы под кредитные убытки	(97)	(26 327)
За вычетом резерва под кредитные убытки	389 809	1 881 628

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредитное качество средств в кредитных организациях, за исключением средств в ЦБУ, представлено ниже:

	Текущие счета	Срочные депозиты
Кредитный рейтинг		
AAA-A	193 569	-
BBB-BB	45 334	2 071 750
Б	-	-
Без рейтинга	-	-
До вычета резервов под кредитные убытки	238 903	2 071 750
Резервы под кредитные убытки	-	(60 092)
За вычетом резервов под кредитные убытки	238 903	2 011 658

По состоянию на 31 декабря 2022 года амортизированная стоимость срочных депозитов со сроком погашения более трех месяцев с даты размещения в размере 1 650 831 млн сум или 93,67% от общего остатка средств в кредитных организациях (31 декабря 2021 года: 1 551 553 млн сум или 89,15%) представлена средствами, размещенными в пяти кредитных организациях, без учета средств, размещенных в ЦБУ.

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов кредиты клиентам представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 году	31 декабря 2021 году
Кредиты корпоративным клиентам		
Частные компании	11 100 297	12 086 104
Государственные компании	1 058 028	968 207
Кредиты корпоративным клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	12 158 325	13 054 311
Резерв под кредитные убытки (ECL)	(3 576 224)	(4 208 511)
Кредиты корпоративным клиентам за вычетом резерва под кредитные убытки	8 582 101	8 845 800
Кредиты физическим лицам		
Программы социального кредитования, кроме ипотечных, и прочие кредиты	6 207 463	4 743 824
Ипотечные кредиты	3 423 646	1 679 253
Образовательные кредиты	654 531	63 167
Потребительские кредиты	385 783	814 090
Кредитные карты	158 416	227 212
Автокредиты	43 553	196 675
Кредиты физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	10 873 392	7 724 221
Резерв под кредитные убытки (ECL)	(1 907 813)	(1 444 052)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки	8 965 579	6 280 169
Всего кредиты клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	23 031 717	20 778 532
Резерв под кредитные убытки (ECL)	(5 484 037)	(5 652 563)
Всего кредиты клиентам за вычетом резерва под кредитные убытки	17 547 680	15 125 969
ECL, %	23,81%	27,20%

В 2022 году Группа изменила представление кредитов физическим лицам и выделила кредиты, выданные в рамках программ социального кредитования, и кредитные карты из состава потребительских кредитов. В сравнительные данные были внесены поправки для приведения их в соответствие с презентацией текущего периода.

В 2022 году Группа пересмотрела раскрытие информации о кредитном качестве в отношении кредитов, выданных клиентам. Руководство считает, что информация о кредитном качестве кредитов клиентам на основе дней просрочки в наибольшей степени отражает практику управления кредитным риском, применяемую руководством, и в наибольшей степени соответствует методологии ECL Группы по сравнению с внутренними кредитными рейтингами, основанными на нормативных требованиях, как представлено в консолидированной финансовой отчетности за 2021 год. В сравнительную информацию были внесены соответствующие поправки для приведения ее в соответствие с представлением текущего периода.

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

(i) Кредиты корпоративным клиентам – Частные компании

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков в отношении кредитов, выданных частным компаниям в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, представлен ниже:

Частные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	5 411 113	2 385 079	4 289 912	12 086 104
Новые выдачи	3 400 074	-	-	3 400 074
Прекращение признания	(1 626 362)	(529 367)	(821 159)	(2 976 888)
В Стадию 1	927 396	(547 899)	(379 497)	-
В Стадию 2	(1 448 267)	1 795 910	(347 643)	-
В Стадию 3	(2 003 560)	(835 211)	2 838 771	-
Списания	-	-	(1 726 740)	(1 726 740)
Амортизация дисконта	-	-	207 551	207 551
Влияние обменного курса иностранной валюты	51 239	16 725	42 232	110 196
31 декабря 2022 года	4 711 633	2 285 237	4 103 427	11 100 297

Частные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
ECL на 1 января 2022 года	569 990	948 518	2 446 040	3 964 548
Новые выдачи	417 488	-	-	417 488
Прекращение признания	(46 426)	(28 809)	(127 825)	(203 060)
В Стадию 1	439 850	(259 194)	(180 656)	-
В Стадию 2	(258 387)	495 468	(237 081)	-
В Стадию 3	(274 884)	(532 006)	806 890	-
Списания	-	-	(1 726 740)	(1 726 740)
Поступления ранее списанных кредитов	-	-	109 629	109 629
Создание (восстановление) ECL	(408 994)	124 022	741 632	456 660
Амортизация дисконта	-	-	207 551	207 551
Влияние обменного курса иностранной валюты	1 174	384	970	2 528
31 декабря 2022 года	439 811	748 383	2 040 410	3 228 604

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков в отношении кредитов, выданных частным компаниям в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, представлен ниже:

Частные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	7 917 056	1 891 219	2 014 294	11 822 569
Новые выдачи	3 613 297	-	-	3 613 297
Прекращение признания	(1 765 447)	(400 789)	(408 772)	(2 575 008)
В Стадию 1	625 667	(369 206)	(256 461)	-
В Стадию 2	(2 118 091)	2 306 233	(188 142)	-
В Стадию 3	(2 901 308)	(1 044 825)	3 946 133	-
Списания	-	-	(852 496)	(852 496)
Влияние обменного курса иностранной валюты	39 939	2 447	35 356	77 742
31 декабря 2021 года	5 411 113	2 385 079	4 289 912	12 086 104

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

Частные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
ECL на 1 января 2021 года	474 070	460 709	1 112 266	2 047 045
Новые выдачи	635 999	-	-	635 999
Прекращение признания	(28 710)	(17 379)	(29 788)	(75 877)
В Стадию 1	239 248	(97 634)	(141 614)	-
В Стадию 2	(126 830)	230 720	(103 889)	-
В Стадию 3	(173 729)	(254 524)	428 253	-
Списания	-	-	(852 496)	(852 496)
Создание (восстановление) ECL	(452 089)	625 346	2 027 005	2 200 262
Влияние обменного курса иностранной валюты	2 031	1 280	6 304	9 615
31 декабря 2021 года	569 990	948 518	2 446 040	3 964 548

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, выданных частным компаниям, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Частные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	3 919 426	524 040	695 457	5 138 923
- просроченные на срок менее 30 дней	730 157	252 567	235 537	1 218 261
- просроченные на срок 30-89 дней	62 050	1 508 630	814 427	2 385 107
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 413 332	1 413 332
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	944 674	944 674
Кредиты частным компаниям до вычета резерва под кредитные убытки	4 711 633	2 285 237	4 103 427	11 100 297
ECL	439 811	748 383	2 040 410	3 228 604
Кредиты частным компаниям за вычетом резерва под кредитные убытки	4 271 822	1 536 854	2 063 017	7 871 693
ECL, %	9,33%	32,75%	49,72%	29,09%

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, выданных частным компаниям, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Частные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	4 268 789	476 395	643 544	5 388 728
- просроченные на срок менее 30 дней	1 079 026	267 599	129 262	1 475 887
- просроченные на срок 30-89 дней	63 298	1 641 085	140 698	1 845 081
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	2 293 872	2 293 872
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	1 082 536	1 082 536
Кредиты частным компаниям до вычета резерва под кредитные убытки	5 411 113	2 385 079	4 289 912	12 086 104
ECL	569 990	948 518	2 446 040	3 964 548
Кредиты частным компаниям за вычетом резерва под кредитные убытки	4 841 123	1 436 561	1 843 872	8 121 556
ECL, %	10,53%	39,77%	57,02%	32,80%

В 2022 году во исполнение Указа Президента Республики Узбекистан от 19 июня 2021 года № ПП-5152 «О дальнейшем совершенствовании системы управления многоквартирными домами» Группа рефинансировала кредиты управляющим компаниям в жилищно-коммунальном хозяйстве по льготным процентным ставкам без привлечения какого-либо субсидируемого финансирования. В результате Группа признала убыток при первоначальном признании в размере 69 624 млн сум (2021: убыток при первоначальном признании по кредитам, выданным на нерыночных условиях, в размере 18 967 млн сум).

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

(ii) Кредиты корпоративным клиентам – Государственные компании

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков в отношении кредитов, выданных частным компаниям в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, представлен ниже:

Государственные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	546 945	112 154	309 108	968 207
Новые выдачи	323 365	-	-	323 365
Прекращение признания	(204 245)	(29 690)	(30 070)	(264 005)
В Стадию 1	751	-	(751)	-
В Стадию 2	(104 002)	104 002	-	-
В Стадию 3	(14 778)	(76 685)	91 463	-
Списания	-	-	(777)	(777)
Амортизация дисконта	-	-	17 050	17 050
Влияние обменного курса иностранной валюты	15 627	(1 473)	34	14 188
31 декабря 2022 года	563 663	108 308	386 057	1 058 028

Государственные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
ECL на 1 января 2022 года	54 884	34 031	155 048	243 963
Новые выдачи	83 582	-	-	83 582
Прекращение признания	(6 063)	(7 383)	(2 284)	(15 730)
В Стадию 1	542	-	(542)	-
В Стадию 2	(23 533)	23 533	-	-
В Стадию 3	(4 819)	(26 839)	31 658	-
Списания	-	-	(777)	(777)
Создание (восстановление) ECL	(49 179)	1 651	66 357	18 829
Амортизация дисконта	-	-	17 050	17 050
Влияние обменного курса иностранной валюты	774	(73)	2	703
31 декабря 2022 года	56 188	24 920	266 512	347 620

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков в отношении кредитов, выданных государственным компаниям в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, представлен ниже:

Государственные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	826 134	2 867	191 979	1 020 980
Новые выдачи	142 839	-	-	142 839
Прекращение признания	(135 989)	(47 564)	(20 196)	(203 749)
В Стадию 1	58 192	(2 111)	(56 081)	-
В Стадию 2	(35 967)	159 307	(123 340)	-
В Стадию 3	(320 434)	(345)	320 779	-
Списания	-	-	(4 084)	(4 084)
Влияние обменного курса иностранной валюты	12 170	-	51	12 221
31 декабря 2021 года	546 945	112 154	309 108	968 207

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

Государственные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
ECL на 1 января 2021 года	39 586	535	13 346	53 467
Новые выдачи	49 132	-	-	49 132
Прекращение признания	(166)	(62)	(274)	(502)
В Стадию 1	12 774	(8 876)	(3 899)	-
В Стадию 2	(1 723)	10 298	(8 574)	-
В Стадию 3	(15 354)	(64)	15 419	-
Списания	-	-	(4 084)	(4 084)
Создание (восстановление) ECL	(29 936)	32 200	143 111	145 376
Влияние обменного курса иностранной валюты	571	-	3	574
31 декабря 2021 года	54 884	34 031	155 048	243 963

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, выданных государственным компаниям, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Государственные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	563 069	-	67 780	630 849
- просроченные на срок менее 30 дней	594	-	-	594
- просроченные на срок 30-89 дней	-	108 308	-	108 308
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	9 348	9 348
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	308 929	308 929
Кредиты государственным компаниям до вычета резерва под обесценение	563 663	108 308	386 057	1 058 028
ECL	56 188	24 920	266 512	347 620
Кредиты частным компаниям за вычетом резерва под обесценение	507 475	83 388	119 545	710 408
ECL, %	9,97%	23,01%	69,03%	32,86%

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, выданных государственным компаниям, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Государственные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	541 787	30 632	2 924	575 343
- просроченные на срок менее 30 дней	5 158	26 916	-	32 074
- просроченные на срок 30-89 дней	-	54 606	97 557	152 163
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	57 103	57 103
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	151 524	151 524
Кредиты государственным компаниям до вычета резерва под обесценение	546 945	112 154	309 108	968 207
ECL	54 884	34 031	155 048	243 963
Кредиты частным компаниям за вычетом резерва под обесценение	492 061	78 123	154 060	724 244
ECL, %	10,03%	30,34%	50,16%	25,20%

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

(iii) Кредиты физическим лицам

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков в отношении кредитов, выданных физическим лицам в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, представлен ниже:

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	4 612 265	1 022 579	2 089 377	7 724 221
Новые выдачи	6 527 344	-	-	6 527 344
Прекращение признания	(1 853 288)	(362 735)	(607 639)	(2 823 662)
В Стадию 1	266 771	(178 974)	(87 797)	-
В Стадию 2	(1 149 930)	1 219 468	(69 538)	-
В Стадию 3	(592 177)	(326 494)	918 671	-
Списания	-	-	(583 697)	(583 697)
Амортизация дисконта	-	-	29 186	29 186
31 декабря 2022 года	7 810 985	1 373 844	1 688 563	10 873 392

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
ECL на 1 января 2022 года	348 406	265 644	830 002	1 444 052
Новые выдачи	633 211	-	-	633 211
Прекращение признания	(30 828)	(20 320)	(106 539)	(157 687)
В Стадию 1	162 411	(94 401)	(68 010)	-
В Стадию 2	(322 038)	369 508	(47 470)	-
В Стадию 3	(78 868)	(76 308)	155 176	-
Списания	-	-	(583 697)	(583 697)
Поступления ранее списанных кредитов	-	-	75 473	75 473
Создание (восстановление) ECL	(244 266)	76 191	635 350	467 275
Амортизация дисконта	-	-	29 186	29 186
31 декабря 2022 года	468 028	520 314	919 471	1 907 813

В декабре 2021 года Президент Республики Узбекистан подписал Указ, согласно которому создана новая электронная площадка для подачи заявок и выдачи кредитов в рамках социальной программы «Каждая семья – предприниматель». Начиная с марта 2022 года банки-агенты (включая Банк) выдавали все такие кредиты через платформу при условии прохождения процедур автоматического скоринга и согласования с региональными администрациями. Большая часть валовой балансовой стоимости кредитов, выданных физическим лицам в 2022 году, относится к таким кредитам. Кроме того, Банк также увеличил кредитный портфель как коммерческого, так и социального кредитования ипотечных кредитов и коммерческого кредитования образовательных кредитов в течение 2022 года.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков в отношении кредитов, выданных физическим лицам в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года:

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	5 001 526	1 117 992	684 032	6 803 550
Новые выдачи	3 712 263	-	-	3 712 263
Прекращение признания	(1 930 844)	(347 788)	(312 421)	(2 591 053)
В Стадию 1	326 208	(251 693)	(74 515)	-
В Стадию 2	(1 086 813)	1 122 528	(35 715)	-
В Стадию 3	(1 410 076)	(618 460)	2 028 536	-
Списания	-	-	(200 540)	(200 540)
31 декабря 2021 года	4 612 265	1 022 579	2 089 377	7 724 221

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
ECL на 1 января 2021 года	551 111	445 269	391 592	1 387 972
Новые выдачи	338 742	-	-	338 742
Прекращение признания	(33 748)	(19 787)	(21 697)	(75 232)
В Стадию 1	251 965	(155 639)	(96 326)	-
В Стадию 2	(112 397)	154 574	(42 177)	-
В Стадию 3	(71 754)	(124 405)	196 159	-
Списания	-	-	(200 540)	(200 540)
Создание (восстановление) ECL	(575 513)	(34 368)	602 991	(6 890)
31 декабря 2021 года	348 406	265 644	830 002	1 444 052

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, выданных физическим лицам, по видам кредитов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Программы социального кредитования, кроме ипотечных, и прочие кредиты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	3 160 993	-	6 757	3 167 750
- просроченные на срок менее 30 дней	767 597	-	428	768 025
- просроченные на срок 30-89 дней	711	973 342	1 367	975 420
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	228 390	228 390
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	1 067 878	1 067 878
Кредиты до резерва под обесценение	3 929 301	973 342	1 304 820	6 207 463
ECL	245 370	295 124	693 634	1 234 128
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	3 683 931	678 218	611 186	4 973 335
ECL, %	6,24%	30,32%	53,16%	19,88%

Ипотечные кредиты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	2 469 552	131	8 588	2 478 271
- просроченные на срок менее 30 дней	433 632	-	1 632	435 264
- просроченные на срок 30-89 дней	853	339 554	18 325	358 732
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	77 946	77 946
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	73 433	73 433
Кредиты до резерва под обесценение	2 904 037	339 685	179 924	3 423 646
ECL	177 543	206 697	119 879	504 119
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	2 726 494	132 988	60 045	2 919 527
ECL, %	6,11%	60,85%	66,63%	14,72%

Образовательные кредиты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	618 498	-	225	618 723
- просроченные на срок менее 30 дней	22 116	-	33	22 149
- просроченные на срок 30-89 дней	11	11 349	24	11 384
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 064	1 064
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	1 211	1 211
Кредиты до резерва под обесценение	640 625	11 349	2 557	654 531
ECL	25 910	3 756	1 024	30 690
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	614 715	7 593	1 533	623 841
ECL, %	4,04%	33,10%	40,05%	4,69%

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

Потребительские кредиты, кредитные карты, автокредиты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	286 166	-	20 744	306 910
- просроченные на срок менее 30 дней	50 720	-	977	51 697
- просроченные на срок 30-89 дней	136	49 468	2 378	51 982
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	24 680	24 680
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	152 483	152 483
Кредиты до резерва под обесценение	337 022	49 468	201 262	587 752
ECL	19 205	14 737	104 934	138 876
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	317 817	34 731	96 328	448 876
ECL, %	5,70%	29,79%	52,14%	23,63%

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, выданных физическим лицам, по видам кредитов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Программы социального кредитования, кроме ипотечных, и прочие кредиты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	1 896 968	9	13 408	1 910 385
- просроченные на срок менее 30 дней	693 106	-	3 666	696 772
- просроченные на срок 30-89 дней	3 358	705 634	7 271	716 263
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	464 630	464 630
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	955 774	955 774
Кредиты до резерва под обесценение	2 593 432	705 643	1 444 749	4 743 824
ECL	141 976	120 777	483 318	746 071
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	2 451 456	584 866	961 431	3 997 753
ECL, %	5,47%	17,12%	33,45%	15,73%

Ипотечные кредиты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	946 616	-	29 936	976 552
- просроченные на срок менее 30 дней	275 753	-	7 618	283 371
- просроченные на срок 30-89 дней	1 467	192 527	9 010	203 004
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	82 402	82 402
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	133 924	133 924
Кредиты до резерва под обесценение	1 223 836	192 527	262 890	1 679 253
ECL	151 791	118 088	180 015	449 894
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	1 072 045	74 439	82 875	1 229 359
ECL, %	12,40%	61,34%	68,48%	26,79%

Образовательные кредиты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	53 995	-	226	54 221
- просроченные на срок менее 30 дней	4 595	-	40	4 635
- просроченные на срок 30-89 дней	10	2 297	34	2 341
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	871	871
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	1 099	1 099
Кредиты до резерва под обесценение	58 600	2 297	2 270	63 167
ECL	2 101	394	619	3 114
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	56 499	1 903	1 651	60 053
ECL, %	3,59%	17,15%	27,27%	4,93%

4. Кредиты клиентам (продолжение)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

Потребительские кредиты, кредитные карты, автокредиты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	584 533	21	46 578	631 132
- просроченные на срок менее 30 дней	151 276	-	7 551	158 827
- просроченные на срок 30-89 дней	588	122 091	6 442	129 121
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	105 393	105 393
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	213 504	213 504
Кредиты до резерва под обесценение ECL	736 397	122 112	379 468	1 237 977
Кредиты за вычетом резерва под обесценение ECL, %	683 859	95 727	213 418	993 004
	7,13%	21,61%	43,76%	19,79%

(iv) Обеспечение по кредитам клиентам

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

Информация об обеспечении Группы по кредитам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлена далее. Суммы, представленные в таблицах ниже, отражают валовую балансовую стоимость финансовых активов без учета эффекта избыточного обеспечения, рассчитанную с использованием стоимости обеспечения, определенной на дату выдачи кредита, и она не обязательно отражает справедливую стоимость обеспечения. Если кредит частично обеспечен, то необеспеченная часть кредита раскрывается в категории «Необеспеченные».

Гарантии и поручительства представлены как гарантиями и поручительствами юридических и физических лиц, так и государственных и региональных администраций.

Ипотечные кредиты физическим лицам обеспечены залогом недвижимого имущества или сертификатами страхования и поручительствами строительных компаний до регистрации недвижимости.

	Частные компании	Государственные компании	Физические лица	Всего
31 декабря 2022 года				
Денежный депозит	798	-	67	865
Недвижимость	6 325 143	14 919	3 148 180	9 488 242
Транспорт	724 568	63 649	34 557	822 774
Оборудование	601 748	-	-	601 748
Гарантии и поручительства	2 240 457	314 002	2 074 855	4 629 314
Сертификаты страхования	590 824	847	5 354 431	5 946 102
Прочее	61 961	317 244	675	379 880
Необеспеченные	554 798	347 367	260 627	1 162 792
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	11 100 297	1 058 028	10 873 392	23 031 717

	Частные компании	Государственные компании	Физические лица	Всего
31 декабря 2021 года				
Денежный депозит	798	-	411	1 209
Недвижимость	6 848 118	82 002	1 428 702	8 358 822
Транспорт	874 184	56 308	151 288	1 081 780
Оборудование	539 292	18 085	3	557 380
Гарантии и поручительства	2 387 777	328 196	2 534 716	5 250 689
Сертификаты страхования	842 899	907	3 227 285	4 071 091
Прочее	45 112	59	326	45 497
Необеспеченные	547 924	482 650	381 490	1 412 064
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	12 086 104	968 207	7 724 221	20 778 532

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

В течение 2022 и 2021 годов Группа получила финансовые и нефинансовые активы, вступив во владение залогом, который она удерживала в качестве обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов изъятое залоговое имущество в сумме 38 562 млн сум и 10 578 млн сум соответственно (Примечание 9) включено в состав прочих активов. Руководство Группы предполагает продать эти активы в течение 12 месяцев посредством публичных торгов.

Информация о видах обеспечения, удерживаемого в качестве обеспечения по кредитно-обесцененным кредитам клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлена ниже.

	Частные компании	Государ- ственные компании	Физичес- кие лица	Всего
31 декабря 2022 года				
Денежный депозит	490	-	13	503
Недвижимость	1 181 053	5 956	56 662	1 243 671
Транспорт	88 077	28 070	4 407	120 554
Оборудование	105 789	-	-	105 789
Гарантии и поручительства	651 590	85 430	183 235	920 255
Сертификаты страхования	20 573	90	516 440	537 103
Прочее	215	-	-	215
Необеспеченные	15 230	-	8 335	23 565
Кредитно-обесцененные кредиты (Стадия 3) клиентам после вычета резерва под обесценение	2 063 017	119 546	769 092	2 951 655

	Частные компании	Государ- ственные компании	Физичес- кие лица	Всего
31 декабря 2021 года				
Денежный депозит	230	-	78	308
Недвижимость	1 158 687	1 007	72 852	1 232 546
Транспорт	80 423	86	14 042	94 551
Оборудование	195 879	-	-	195 879
Гарантии и поручительства	206 608	152 614	386 970	746 192
Сертификаты страхования	117 786	353	681 455	799 594
Прочее	62	-	1	63
Необеспеченные	84 197	-	103 977	188 174
Кредитно-обесцененные кредиты (Стадия 3) клиентам после вычета резерва под обесценение	1 843 872	154 060	1 259 375	3 257 307

Группа не включает стоимость обеспечения в свои модели оценки ожидаемых кредитных убытков для коллективной оценки однородных кредитов, однако стоимость обеспечения учитывается при оценке кредитно-обесцененных индивидуально значимых кредитов, выданных корпоративным клиентам (см. Примечание 21). Если бы Группа не учитывала обеспечение при оценке ожидаемых кредитных убытков по кредитно-обесцененным индивидуально значимым кредитам, выданным корпоративным клиентам, ожидаемые кредитные убытки были бы на 366 765 млн сум выше по состоянию на 31 декабря 2022 года (31 декабря 2021 года: 373 029 млн сум).

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

(v) Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет концентрацию кредитов клиентам в размере 2 946 550 млн сум, выданных десятью крупнейшими заемщиками, что составляет 12,79% от валового кредитного портфеля (2021 года: 2 717 820 млн сум или 13,08%). По этим кредитам был признан резерв под обесценение в размере 1 013 237 млн сум (31 декабря 2021 года: 843 197 млн сум).

Кредиты выдаются корпоративным клиентам, работающим в следующих отраслях:

	31 декабря 2022 год	31 декабря 2021 года
Производство	5 890 297	6 023 492
Сервис, транспорт и связь	3 221 140	3 618 873
Торговля	1 459 770	1 561 303
Сельское хозяйство	1 318 645	1 327 502
Строительство	214 988	450 453
Прочее	53 485	72 688
Кредиты корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение	12 158 325	13 054 311
За вычетом резерва под обесценение	(3 576 224)	(4 208 511)
Кредиты корпоративным клиентам после вычета резерва под обесценение	8 582 101	8 845 800

5. Инвестиционные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов инвестиционные ценные бумаги включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		
<i>Не обремененные договорами залога</i>		
ЦБУ	1 284 133	2 025 316
Министерство финансов Республики Узбекистан	2 094 889	1 107 955
Корпоративные облигации	108 471	18 865
<i>Заложенные по сделкам РЕПО</i>		
ЦБУ	631 343	-
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под обесценение	4 118 836	3 152 136
За вычетом резерва под обесценение	(10 298)	(14 175)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение	4 108 538	3 137 961
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 123	15 375
Инвестиционные ценные бумаги	4 124 661	3 153 336

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, относятся к Стадии 1.

Корпоративные облигации представляют собой облигации организаций, связанных с государством.

Долевые ценные бумаги представлены миноритарными долями (до 7,7%) компаний, связанных с государством.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

6. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств представлено следующим образом:

	При- меча- ние	Здания и помещения	Объекты незавершен- ного строительства	Мебель и оборудование	Немате- риальные активы и прочее	Всего
Первоначальная стоимость						
1 января 2021 года		278 975	171 831	496 068	53 288	1 000 162
Поступления		2 512	152 740	164 840	505	320 597
Трансферы		51 082	(51 082)	-	-	-
Выбытия и списания		(682)	-	(21 473)	(1 381)	(23 536)
31 декабря 2021 года		331 887	273 489	639 435	52 412	1 297 223
Поступления		-	128 292	205 508	4 196	337 996
Трансферы		16 661	(16 661)	-	-	-
Выбытия и списания		(4 458)	(1 384)	(57 076)	(35 235)	(98 153)
Выбытие дочерней компании	25	-	-	(35 309)	-	(35 309)
31 декабря 2022 года		344 090	383 736	752 558	21 373	1 501 757
Накопленная амортизация						
1 января 2021 года		(46 838)	-	(190 025)	(32 027)	(268 890)
Начислено за год		(10 272)	-	(94 382)	(11 015)	(115 669)
Выбытия и списания		243	-	17 396	1 311	18 950
31 декабря 2021 года		(56 867)	-	(267 011)	(41 731)	(365 609)
Начислено за год		(19 121)	-	(137 383)	(2 940)	(159 444)
Выбытия и списания		2 147	-	53 503	30 748	86 398
Выбытие дочерней компании	25	-	-	9 027	-	9 027
31 декабря 2022 года		(73 841)	-	(341 864)	(13 923)	(429 628)
Чистая балансовая стоимость						
31 декабря 2021 года		275 020	273 489	372 424	10 681	931 614
31 декабря 2022 года		270 249	383 736	410 694	7 450	1 072 129

7. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают:

	2022	2021
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 392	18 475
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	(80 949)	(496 602)
Возмещение по налогу на прибыль	(73 557)	(478 127)

Группа оценивает и учитывает текущий налог на прибыль к уплате и свою налоговую базу активов и обязательств в соответствии с налоговым законодательством Республики Узбекистан, где Группа осуществляет свою деятельность, которое может отличаться от МСФО.

У Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы в связи с тем, что некоторые расходы не подлежат вычету из налогооблагаемой базы, а некоторые доходы рассматриваются как не подлежащие налогообложению для целей налогообложения.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

7. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммами, используемыми для целей налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в основном относятся к разным методам/срокам признания доходов и расходов, а также к временным разницам, возникающим в результате различий между налоговой и балансовыми базами для определенных активов. Ставка налога на прибыль, применимая к большей части доходов Группы, составила 20% в 2022 и 2021 годах соответственно.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от установленных законом ставок налога на прибыль. Сверка возмещения по налогу на прибыль по установленным ставкам с фактическими выглядит следующим образом:

	2022	2021
Убыток до налогообложения	(432 951)	(2 396 322)
Установленная законом ставка налога	20%	20%
Теоретическое возмещение по налогу на прибыль по установленной законом ставке	(86 590)	(479 264)
Необлагаемый доход*	(161 936)	(119 493)
Непризнанный налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды*	67 043	119 493
Постоянная разница по ECL (ст. 315 НК РУЗ)	99 163	-
Невычитаемые расходы	8 763	1 137
Возмещение по налогу на прибыль	(73 557)	(478 127)

*Согласно части 47 ст. 337 Налогового кодекса Республики Узбекистан доходы от размещения средств накопительного пенсионного обеспечения облагаются по нулевой ставке для целей налога на прибыль, однако связанные расходы вычитаются в полном объеме. В той мере, в какой налогооблагаемая прибыль до вычета расходов пенсионного обеспечения ниже этих расходов, подлежащих вычету, перенесенный налоговый убыток не признается Группой, что соответствует позиции налоговых органов.

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов и их движение за соответствующие годы, закончившиеся на указанную дату, включают:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц	
	1 января 2021 года	В прибыли или убытке	31 декабря 2021 года	В прибыли или убытке	31 декабря 2022 года
Вычитаемые временные разницы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 159	3 843	5 002	(4 713)	289
Средства в кредитных организациях	7 375	(158)	7 217	(5 070)	2 147
Кредиты клиентам	600 834	50 440	651 274	83 230	734 504
Инвестиционные ценные бумаги	683	2 152	2 835	(781)	2 054
Основные средства	6 700	(810)	5 890	(4 760)	1 130
Прочие активы	-	-	-	9 192	9 192
Прочие обязательства	4 557	3 290	7 847	1 945	9 792
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	437 368	437 368	-	437 368
Отложенный налоговый актив	621 308	496 125	1 117 433	79 043	1 196 476
Налогооблагаемые временные разницы					
Прочие заемные средства	(2 511)	477	(2 034)	1 906	(128)
Отложенное налоговое обязательство	(2 511)	477	(2 034)	1 906	(128)
Признанный чистый отложенный налоговый актив	618 787	496 602	1 115 399	80 949	1 196 348

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

7. Налогообложение (продолжение)

В 2021 году Банк понес убыток до налогообложения в размере 2 219 310 млн сум в соответствии с правилами налогового учета. Перенесенные налоговые убытки не имеют срока давности для использования в соответствии с налоговым законодательством Республики Узбекистан. По состоянию на 31 декабря 2022 года чистый отложенный налоговый актив по прочим временным разницам составляет 759 108 млн сум. Группа проанализировала прогнозируемые финансовые результаты, на основании этого анализа Группа считает, что отложенные налоговые активы будут использованы в полном объеме.

8. Создание резервов под кредитные убытки по процентным активам

В таблице ниже представлено движение резервов под кредитные убытки по процентным активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	Денежные средства и их эквиваленты	Средства в кредитных организациях	Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	Кредиты клиентам	Прочие финансовые активы	Всего
1 января 2021 года	5 793	36 876	3 415	3 488 484	10 208	3 544 776
Создание (восстановление) резерва	19 216	(799)	10 760	3 211 009	2 070	3 242 256
Списания	-	-	-	(1 057 120)	-	(1 057 120)
Влияние обменного курса иностранной валюты	-	6	-	10 190	-	10 196
31 декабря 2021 года	25 009	36 083	14 175	5 652 563	12 278	5 740 108
Создание (восстановление) резерва	(23 564)	(10 198)	(3 877)	1 700 568	7 825	1 670 754
Списания	-	-	-	(2 311 214)	-	(2 311 214)
Амортизация дисконта	-	-	-	253 787	-	253 787
Поступления ранее списанных кредитов	-	-	-	185 102	-	185 102
Влияние обменного курса иностранной валюты	-	-	-	3 231	-	3 231
31 декабря 2022 года	1 445	25 885	10 298	5 484 037	20 103	5 541 768

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

9. Прочие активы и обязательства

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов прочие активы включают следующее:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по комиссиям	47 618	26 389
Дебиторская задолженность от сотрудников	2 836	12 355
Дебиторская задолженность в результате судебных разбирательств	-	2 425
Прочее	6 692	1 809
Прочие финансовые активы до вычета резерва под обесценение	57 146	42 978
За вычетом резерва под обесценение	(20 103)	(12 282)
Прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	37 043	30 696
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты за услуги, материалы и основные средства	102 453	95 295
Активы, изъятые в результате взыскания	38 562	10 578
Прочее	13 918	6 556
Прочие нефинансовые активы до резерва под обесценение	154 933	112 429
За вычетом резерва под обесценение	(8 926)	(4 538)
Прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение	146 007	108 891
Прочие активы	183 050	138 587

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов прочие обязательства включают следующее:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	12 081	16 968
Кредиторская задолженность	10 502	14 896
Прочее	1 806	-
Всего прочие финансовые обязательства	24 389	31 864
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	50 105	34 928
Лотерейные обязательства	29 047	24 262
Прочее	19 959	4 850
Всего прочие нефинансовые обязательства	99 111	64 040
Резерв под обязательства кредитного характера и финансовые гарантии	29 891	14 808
Прочие обязательства	153 391	110 712

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

10. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов средства кредитных организаций включают следующее:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корреспондентские счета	220 479	11 617
Сделки РЕПО с ЦБУ	642 291	-
Срочные вклады	2 022 856	934 582
Средства кредитных организаций	2 885 626	946 199

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства в размере 1 991 456 млн сум или 69,01% от общей суммы средств кредитных организаций (31 декабря 2021 года: 812 490 млн сум или 85,87%) представляют собой средства, находящиеся в пяти кредитных организациях, за исключением средств от ЦБУ.

Ценные бумаги, заложенные или проданные в рамках сделок РЕПО, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Сделки РЕПО осуществляются на условиях, общепринятых для стандартного кредитования, заимствования и предоставления в заем ценных бумаг. Группа определила, что она сохраняет практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и поэтому не прекращает их признание (Примечание 5).

11. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- текущие счета	20 001	24 987
- срочные депозиты	2 141 719	2 382 780
<i>Частные юридические лица</i>		
- текущие счета	834 819	768 943
- срочные депозиты	173 623	270 416
<i>Физические лица</i>		
- текущие счета	1 744 012	1 061 026
- срочные депозиты	1 123 231	1 130 717
Средства клиентов	6 037 405	5 638 869
Принято в качестве обеспечения по аккредитивам	13 125	24 186

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства клиентов в размере 2 331 655 млн сум (38,62% от общей суммы средств клиентов) были получены от десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2021 года: 2 685 908 млн сум (47,63%) .

(в миллионах узбекских сум)

12. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. прочие заемные средства включают следующее:

	31 декабря 2022	31 декабря
	г.	2021 г.
Министерство финансов Республики Узбекистан	5 538 612	4 221 912
Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан	1 970 279	1 260 849
Cargill Financial Services International, Inc	520 931	1 300 834
Центральный банк Республики Узбекистан	505 171	234 649
ПАО «Витабанк» (правопреемник ПАО «Совкомбанк»)	419 291	419 291
Фонд поддержки фермерских, дехканских хозяйств и владельцев приусадебных земель	207 685	98 985
Общественный фонд поддержки женщин и семьи	178 039	149 850
HUNGARIAN EXPORT-IMPORT BANK PRIVATE LIMITED COMPANY	112 183	-
Агентство по продвижению экспорта при Министерстве инвестиций и внешней торговли Республики Узбекистан	75 381	19 434
Министерство занятости и трудовых отношений Республики Узбекистан	55 922	20 556
ODDO BHF AKTIENGESELLSCHAFT DE	50 622	66 338
Фонд «Ёшлар-Келажагымиз»	43 016	207 509
АО Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	28 997	46 011
АО «Узбекская ипотечная компания по рефинансированию»	20 474	20 474
Агентство по развитию виноградарства и виноделия	11 377	11 498
ICBC Standard Bank Plc	-	377 510
Другой	40 723	64 548
Прочие заемные средства	9 778 703	8 520 248

Прочие заемные средства включают финансирование, полученное от различных государственных органов и международных и местных финансовых учреждений для дальнейшего финансирования различных программ и для конкретных целей.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов остаток средств перед Министерством финансов Республики Узбекистан включает:

- Средства в рамках программы рефинансирования с Международным банком реконструкции и развития (МБРР), состоящей из трех кредитных договоров, номинированных в долларах США и узбекских сумах, со сроками выдачи с 15 января 2016 года по 30 июня 2018 года и сроками погашения с 15 марта 2034 года по 15 мая 2043 года с погашением основного долга раз в полгода с 15 сентября 2019 года по 15 сентября 2023 года. Средства привлечались с целью развития садоводческого и животноводческого хозяйства в Республике Узбекистан.

- Финансирование в рамках программы рефинансирования с Азиатским банком развития (АБР), включающей кредитное соглашение, номинированное в узбекских сумах, которое было подписано 10 февраля 2020 года со сроком погашения 15 мая 2043 года с погашением основного долга каждые полгода, начиная с 2023 года. Средства привлечены для проекта развития цепочки добавленной стоимости в животноводстве в Республике Узбекистан.

(в миллионах узбекских сум)

12. Прочие заемные средства (продолжение)

- Средства в рамках программы рефинансирования с Международной ассоциацией развития Всемирного банка, состоящей из трех кредитных договоров, номинированных в долларах США, с датами выпуска в период с 26 апреля 2014 года по 31 октября 2018 года, со сроками погашения с 15 марта 2032 года по 15 сентября 2040 года, с погашением основной суммы раз в полгода, начиная с 15 сентября 2017 года - 15 ноября 2022 года. Средства привлечены на развитие животноводства и финансирование сельскохозяйственных инвестиционных проектов в Республике Узбекистан, а также в рамках проекта по адаптации к изменению климата и смягчению последствий для Аральского озера.
- Ресурсы в рамках программы рефинансирования с Японским агентством международного сотрудничества (JICA), включающей кредитное соглашение, номинированное в долларах США и частично конвертированное в узбекские сумы в 2022 году, подписанное 15 июня 2020 года, со сроком погашения 20 декабря 2044 года - 15 июня 2045 года, с основной суммой погашения раз в полгода, начиная с 2026 года. Средства привлечены на развитие проекта плодовоовощной цепочки добавленной стоимости в Республике Узбекистан.
- Финансирование в рамках программы рефинансирования с Международным фондом сельскохозяйственного развития формируется в соответствии с тремя кредитными договорами, номинированными в долларах США, со сроками выдачи с 19 апреля 2017 года по 6 сентября 2019 года, сроками погашения с 15 мая 2035 года по 6 сентября 2044 года с погашением основного долга раз в полгода, начиная с 15 ноября 2020 года по 15 мая 2023 года. Средства привлечены с целью развития животноводства в Республике Узбекистан.
- Финансирование по программе рефинансирования с Французским агентством развития, привлеченное в июле 2022 года в узбекских сумах со сроком погашения 5 апреля 2032 года с погашением основного долга раз в полгода, начиная с 2024 года. Средства привлекались с целью финансирования устойчивого развития животноводческого сектора в Республике Узбекистан.
- Долгосрочные средства, привлекаемые напрямую от Министерства финансов Республики Узбекистан в узбекских сумах на различные цели социального кредитования: финансирование ипотечных розничных кредитов, развитие животноводства, образовательные кредиты.

По состоянию на 31 декабря 2022 года остаток задолженности перед Фондом реконструкции и развития Республики Узбекистан включает несколько кредитных договоров, номинированных в узбекских сумах и долларах США, которые были заключены в период с 12 января 2018 года по 19 июля 2022 года со сроком погашения между 15 декабря 2024 года – 18 июля 2029 года, при этом основная сумма выплачивается каждые полгода, начиная с 2021 года (31 декабря 2021 года: несколько кредитных договоров, номинированных в узбекских сумах и долларах США, которые были заключены в период с 12 января 2018 года по 12 ноября 2021 года, имеют сроки погашения между 15 декабря 2024 года - 15 апреля 2028 года с погашением основного долга каждые полгода, начиная с 2021 года). Средства привлекались в рамках различных программ государственной поддержки, среди которых «Каждая семья – предприниматель», предоставление микрозаймов женщинам и молодежи, финансирование проектов в Самаркандской области.

По состоянию на 31 декабря 2022 года остаток задолженности перед Cargill Financial Services International, Inc. состоит из нескольких кредитных договоров, номинированных в долларах США и евро, которые были заключены в период с 25 февраля 2020 года по 7 июля 2020 года со сроком погашения в период с 16 февраля 2023 года по 26 июня 2023 года (31 декабря 2021 года: несколько кредитных договоров, номинированных в долларах США и евро, которые были заключены в период с 29 ноября 2019 года по 7 июля 2020 года, имеют сроки погашения в период с 30 июня 2022 года по 26 июня 2023 года). Средства привлекались исключительно с целью финансирования экспорта и/или импорта товаров отдельными клиентами в рамках расчетной схемы по аккредитиву.

(в миллионах узбекских сум)

12. Прочие заемные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 г. остаток задолженности перед ЦБУ состоит из нескольких кредитных договоров, номинированных в узбекских сумах, которые были заключены в период с 15 сентября 2020 года по 18 октября 2022 года на трехлетний срок с погашением основной суммы ежемесячно, начиная с 2021 года (31 декабря 2021 года: два кредитных договора, номинированных в узбекских сумах, подписанных 8 июля 2019 года и 14 сентября 2020 года, со сроками погашения 25 сентября 2023 года и 25 сентября 2024 года, с ежемесячным погашением основной суммы, начиная с 2021 года). По состоянию на 31 декабря 2022 года средства предоставляются исключительно на цели кредитования в рамках социальной программы «Каждая семья – предприниматель» (31 декабря 2021 г.: общекорпоративные цели Группы, в том числе финансирование ипотечного кредитования, прочее социальное кредитование).

В апреле 2021 года Группа заключила четырехлетнее кредитное соглашение с ПАО «Совкомбанк» на сумму 418 900 миллионов УЗС. В 2022 году кредитор уступил право требования ПАО «Витабанк». Кредитная линия была предоставлена для общекорпоративных целей Группы.

По состоянию на 31 декабря 2022 года остаток средств в Фонде поддержки фермерских, дехканских хозяйств и владельцев приусадебных участков включает несколько кредитных договоров, номинированных в узбекских сумах, заключенных в период с 21 июня 2018 года по 10 марта 2023 года со сроком погашения 29 января 2023 года – 24 января 2029 года с погашением основного долга раз в полгода (31 декабря 2021 года: одно кредитное соглашение, номинированное в узбекских сумах, которое было заключено 21 июня 2018 года со сроком погашения 24 мая 2022 года – 17 января 2024 года с погашением основного долга раз в полгода). Средства привлекались исключительно для целей кредитования в рамках социальной программы «Каждая семья – предприниматель».

По состоянию на 31 декабря 2022 года остаток задолженности перед Общественным фондом поддержки женщин и семьи состоит из нескольких кредитных договоров, номинированных в узбекских сумах, которые были заключены в период со 2 июля 2020 года по 28 апреля 2022 года со сроком погашения в период с 25 июля 2023 года по 28 апреля 2025 года с погашением основного долга ежемесячно, начиная с 2020 года (31 декабря 2021 года: несколько кредитных договоров, номинированных в узбекских сумах, которые были заключены в период с 15 июля 2019 года по 12 апреля 2021 года, имели сроки погашения в период с 22 мая 2022 года по 26 июня 2024 года с погашением основного долга ежемесячно с 2020 года). Средства были привлечены для финансирования различных мероприятий и образования женщин и семей, находящихся в бедственном социальном и материальном положении.

В апреле 2022 года Группа привлекла кредит от HUNGARIAN EXPORT-IMPORT BANK PRIVATE LIMITED COMPANY, номинированный в евро со сроком погашения в апреле 2028 года для приобретения банкоматов.

Остальные кредитные линии также представлены средствами, привлеченными для финансирования различных программ государственной поддержки и собственных коммерческих целей Группы.

13. Субординированные кредиты

В 2022 году Группа получила от Министерства финансов Республики Узбекистан субординированный кредит в размере 540 000 млн сум с процентной ставкой 11,00% со сроком погашения в 2027 году. Согласно условиям договора кредит будет погашен долевыми инструментами Банка, однако коэффициент конвертации еще не установлен, поэтому кредит был классифицирован как финансовое обязательство.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов субординированные займы включают займы от Министерства финансов Республики Узбекистан на общую сумму 249 925 млн сум, полученные в 2017 и 2018 годах с процентной ставкой 3,00% годовых со сроком погашения 15 лет.

В случае ликвидации субординированные кредиты имеют приоритет после удовлетворения требований всех других кредиторов.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

14. Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению

В соответствии с Законом Республики Узбекистан №702-II от 02.12.2004 «О накопительном пенсионном обеспечении граждан» (далее – «Закон») пенсионные накопления участников накопительного пенсионного плана аккумулируются в Банке.

Участие в накопительной пенсионной системе обязательно для всех работодателей и работников, если иное не предусмотрено законодательством. Законом установлено, что Банк ведет детальный учет по каждому участнику (работнику) пенсионного плана на основании заявления участника. Государство гарантирует каждому участнику пенсионного плана сохранность и распределение пенсионных накоплений.

В соответствии с Законом пенсионные накопления формируются за счет:

- обязательных взносов работодателей (1%);
- добровольных взносов как работодателей, так и работников;
- «процентов», начисляемых на индивидуальные пенсионные счета – Банк обязан ежегодно начислять «проценты» на непогашенную сумму накопленных пенсионных средств в размере не ниже уровня инфляции, который определяется Банком и утверждается Минфином и ЦБУ;
- иные средства, не противоречащие законодательству.

Пенсионные накопления используются для выплаты пенсий и не могут быть использованы для каких-либо иных целей, не связанных с накопительной пенсионной системой. Участник системы имеет право получать выплаты с индивидуального пенсионного счета в случаях, предусмотренных законодательством (однократно или ежемесячными платежами по желанию участника), получать информацию об остатке на индивидуальном счете и оставлять остаток в наследство. Банк имеет право на получение маржи от дохода при инвестировании средств пенсионной системы. Ставка маржи должна устанавливаться Министерством финансов, однако Банк никогда не получал маржи от пенсионной системы.

Ниже представлено движение пенсионных накоплений за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	2022	2021
Остаток на 1 января	5 668 287	5 121 057
<i>Вклады:</i>		
- обязательные взносы работодателей (1%)	224 243	172 621
- добровольные взносы участников	317	259
<i>Распределения:</i>		
- выплаты пенсий участникам	(236 580)	(211 999)
- возврат работодателю	(10 868)	(17 267)
<i>Распределение дохода между участниками:</i>		
- за текущий финансовый год, включая покрытие дефицита прошлых лет, если применимо	703 088	575 467
<i>уровень инфляции</i>	12,30%	9,98%
- за предыдущие годы, в связи с перекалибровкой уровня инфляции	1 337	6 149
<i>Распределение доходов в резервный фонд:</i>	99 304	22 000
Остаток на 31 декабря	6 449 128	5 668 287

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

14. Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению (продолжение)

Согласно постановлению Минфина и ЦБУ от 25.12.2021 «О порядке размещения средств накопительной пенсионной системы в финансовые инструменты» Банк размещает средства пенсионной системы в следующие финансовые инструменты:

- 60% - государственные долговые ценные бумаги и корпоративные долговые ценные бумаги компаний, рефинансирующих ипотеку;
- 20% - корпоративные долговые ценные бумаги компаний с внешним рейтингом не ниже суверенного;
- 19% - долговые ценные бумаги банков с внешним рейтингом не ниже суверенного;
- не менее 0,5% должно храниться на корреспондентском счете для погашения обязательств по пенсионным выплатам.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов пенсионные накопления инвестированы в следующие финансовые инструменты:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	СВС	Балансовая стоимость	СВС
Долговые ценные бумаги ЦБУ и Минфина	3 744 499	16,71%	2 729 259	14,00%
Срочные вклады кредитных организаций	1 477 733	11,00%	1 491 016	14,00%
Кредиты клиентам *	217 529	27,82%	509 456	16,71%
	5 439 761		4 729 731	

*размещения в кредиты клиентам были произведены до утверждения постановления

Процентный доход, рассчитанный по эффективной процентной ставке по финансовым активам пенсионных накоплений за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составляет 809 681 млн сум (2021 год: 597 467 млн сум). Разница между суммами, полученными от размещения пенсионных средств и распределенными на пенсионные счета, образует резервный фонд, который направляется на индексацию остатков индивидуальных пенсионных счетов в будущих периодах в случае дефицита заработанных сумм, т.е. когда суммы, которые будут получены от размещения пенсионных средств, будут ниже сумм, подлежащих распределению на пенсионные счета. По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость резервного фонда, включенная в остаток обязательства по накопительному пенсионному обеспечению, составляет 121 304 млн сум (31 декабря 2021 года: 22 000 млн сум).

15. Собственный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов количество объявленных обыкновенных акций составляет 7 433 379 7990 штук с номинальной стоимостью 1000 сум за акцию. Все объявленные акции выпущены и полностью оплачены.

В 2021 году на основании решения, принятого на внеочередном собрании акционеров, состоявшемся 29 сентября 2021 года, получен денежный взнос от Фонда реконструкции и развития Республики Узбекистан (далее – «ФРРУ») в размере 2 516 532 млн сум и дивиденды в размере 283 983 млн сум, подлежащие уплате ФРРУ, и 121 092 млн сум, подлежащие уплате Министерству финансов, были капитализированы в уставный капитал Группы.

В 2021 году в соответствии с Указом Президента №5041 от 27 марта 2021 года уставный капитал Группы был увеличен на 200 000 млн сум за счет денежного взноса Министерства финансов.

Согласно Указу Президента №3694 от 4 мая 2018 года, Банку предоставлена льгота по уплате всех налогов за период до 31 декабря 2020 года. В 2021 году Банк капитализировал накопленные налоги в размере 80 861 млн сум в уставный капитал в качестве взноса Министерства финансов.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

15. Собственный капитал (продолжение)

Распределяемые резервы Группы среди акционеров ограничены суммой ее резервов, отраженной в ее отчетности, подготовленной в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета. Нераспределяемые резервы представлены резервным фондом, который создается в соответствии с требованиями законодательства на покрытие общих рисков, включая будущие убытки и другие непредвиденные риски или непредвиденные обстоятельства. В консолидированном отчете о финансовом положении нераспределяемые резервы являются частью нераспределенной прибыли.

16. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налогообложение

В настоящее время в Узбекистане действует ряд законов, касающихся различных видов налогов, взимаемых как государственными, так и региональными органами власти. Правила применения данных законов часто неясны или отсутствуют, и существует мало прецедентов. Зачастую различные мнения относительно толкования правовых норм существуют как среди государственных министерств и организаций, так и внутри них (таких как Государственный налоговый комитет и его различные инспекции), что создает неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации и другие вопросы соблюдения правовых норм (к примеру, вопросы таможенного и валютного регулирования) являются предметом рассмотрения и проверок со стороны ряда ведомств, которые по закону имеют право применять чрезвычайно существенные административные взыскания (в том числе штрафы и пени). Подобная ситуация создает большую степень вероятности возникновения налоговых рисков в Республике Узбекистан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогообложения. Руководство Группы считает, что Группа, в основном, соблюдает все положения налогового законодательства, оказывающие влияние на ее деятельность, однако, соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении спорных вопросов.

На 31 декабря 2022 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в миллионах узбекских сум)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)
Обязательства кредитного характера

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов обязательства и условные обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательства кредитного характера		
Аккредитивы	13 125	31 162
Обязательства по предоставлению кредитов	673 627	682 196
Всего обязательства кредитного характера	686 752	713 358
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(29 891)	(14 808)
Депозиты клиентов в качестве обеспечения по аккредитивам	(13 125)	(24 186)

По состоянию на 31 декабря 2022 года обязательства кредитного характера в сумме 491 027 млн сум относятся в Стадию 1, 91 158 млн сум – в Стадию 2, 104 567 млн сум – в Стадию 3 (31 декабря 2021 года: 490 329 млн сум – в Стадию 1, 111 985 млн сум – в Стадию 2, 111 044 млн сум – в Стадию 3).

17. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, включает:

	2022	2021
Кредиты клиентам	3 036 413	2 932 762
Инвестиционные ценные бумаги	582 374	244 756
Средства в кредитных организациях	363 488	272 964
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	3 982 275	3 450 482
Прочие заемные средства	(663 416)	(767 560)
Средства клиентов	(484 999)	(555 576)
Средства кредитных организаций	(74 179)	(127 714)
Субординированные кредиты	(64 088)	(7 454)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 215)	(11 607)
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(1 288 897)	(1 469 911)
Чистый процентный доход	2 693 378	1 980 571

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

18. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, включает:

	2022	2021
Доход от распределения социальной пенсии	330 435	286 753
Агентское вознаграждение и комиссионный доход	241 830	446 294
Расчетные операции	132 644	179 102
Расчетные операции в иностранной валюте	69 607	70 922
Кассовые операции	24 632	14 039
Операции с терминалами	15 400	16 316
Прочее	8 615	12 408
Комиссионные доходы	823 163	1 025 834
Агентские комиссионные расходы	(102 981)	(313 847)
Расчетные операции	(40 012)	(24 255)
Услуги инкассации	(12 387)	(8 969)
Комиссии по ценным бумагам	(2 739)	(1 068)
Операции с терминалами	(1 186)	(1 293)
Прочее	(18 005)	(10 917)
Комиссионные расходы	(177 310)	(360 349)
Чистый комиссионный доход	645 853	665 485

19. Прочие доходы

Прочие доходы за 2022 год включают доход от лотереи в размере 82 953 млн сум (2021 год: 84 741 млн сум), прибыль от реализации имущества в размере 38 966 млн сум (2021 год: 10 128 млн сум).

(в миллионах узбекских сум)

20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	2022	2021
Заработная плата и бонусы	847 781	760 440
Расходы на социальное обеспечение	93 937	84 696
Расходы на персонал	941 718	845 136
Амортизация	159 444	116 397
Коммунальные и эксплуатационные расходы	176 637	146 426
Расходы, связанные с имуществом и оборудованием	336 081	262 823
Прочие операционные расходы	2 40 929	203 577
Операционные расходы	1 518 728	1 311 536

21. Корпоративное управление и управление рисками

Корпоративное управление

Банк создал и поддерживает комплексную систему корпоративного управления, в которую входят его акционеры, Наблюдательный совет (включая пять его комитетов), Правление (включая два его комитета), Департамент внутреннего контроля и комплаенс и Департамент внутреннего аудита.

В Наблюдательный совет входят члены с опытом работы в сфере международных банковских и финансовых услуг. Наблюдательный совет Банка представляет интересы акционеров и инвесторов Банка и определяет основные направления развития Банка. В состав Наблюдательного совета входят четыре независимых члена.

При Наблюдательном совете работают пять комитетов:

- *Комитет по аудиту и противодействию коррупции* – основной целью Комитета является содействие Наблюдательному совету в выполнении его надзорных функций: обеспечение надежности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками, независимость Службы комплаенс, соблюдение законодательства Республики Узбекистан и внутренних нормативных документов, а также вынесение рекомендаций Наблюдательному совету по развитию приоритетных направлений деятельности Банка, совершенствованию систем управления рисками и внутреннего контроля.
- *Комитет по стратегии и инвестициям* - основной целью Комитета является поддержка Наблюдательного совета в его надзорных обязанностях, связанных с разработкой стратегии Банка, планами развития бизнеса и организации, основными предложениями по финансированию и инвестициям и другими существенными вопросами, которые влияют на операции и деятельность Банка. Комитет консультирует Наблюдательный совет по установлению процессов планирования, реализации, оценки и корректировки бизнес-стратегии.
- *Комитет по вознаграждениям и кадрам* - основной целью Комитета является обеспечение соблюдения Банком кадровой политики и стратегии, а также внутренней системы вознаграждения с учетом нормативных правовых актов Республики Узбекистан, правил внутреннего контроля, уровней принятия рисков и риск-аппетита, а также долгосрочной стратегии и финансовых результатов. Комитет содействует Банку во внедрении эффективных методов и практик управления и мотивации персонала.
- *Комитет по корпоративному управлению, назначениям и этике* – основной целью Комитета является оказание помощи Наблюдательному совету в выполнении его надзорных функций в отношении оценки всех аспектов практики корпоративного управления Банка и любых соответствующих вопросов управления, включая возможности улучшения системы управления, а также рекомендации Наблюдательному совету в отношении любых изменений в практике управления Банком.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

21. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

- *Комитет по управлению рисками* – основная цель Комитета заключается в оказании помощи Наблюдательному совету в выполнении его обязанностей по надзору в отношении системы управления рисками Банка (СУР) и Заявления о аппетите к риску (ЗАР) для обеспечения того, чтобы решения Наблюдательного совета позволяли Банку встроить эффективную систему управления рисками.

В состав Правления входят опытные и подготовленные специалисты с подтвержденным опытом достижения роста и достижения финансовых показателей, а также с опытом работы на банковском рынке Узбекистана и глубоким пониманием местного сектора финансовых услуг. Правление несет ответственность за оперативное управление Банком.

Управление рисками

Структура управления рисками

Наличие эффективной и современной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности Банка, является одним из обязательных условий успешной работы. Разработка и внедрение эффективных контрольных процедур – важнейшая составляющая системы управления рисками, необходимая для принятия взвешенных решений с точки зрения рисков и доходности на всех уровнях управления. В последние годы руководство Группы сосредоточено на совершенствовании системы управления рисками и внедрении эффективных контрольных процедур по всем ключевым направлениям деятельности Банка.

Основными органами управления рисками Банка являются:

- Наблюдательный совет и Комитет по управлению рисками при Наблюдательном совете;
- Правление и действующие при нем комитеты: Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитный комитет;
- Департамент управления рисками под руководством Директора по управлению рисками;
- Департамент внутреннего контроля и комплаенс и Департамент внутреннего аудита.

Структура управления рисками Банка основана на принципе трех линий защиты. Банковские бизнес-подразделения, а также финансовые и операционные функции представляют собой первую линию защиты и несут ответственность за соблюдение политик и процедур Банка на ежедневной основе. Департамент управления рисками под руководством Директора по управлению рисками представляет собой вторую линию защиты и отвечает за мониторинг и координацию бизнес-подразделений и финансовых и операционных функций. Департамент управления рисками подотчетен Правлению и Наблюдательному совету. Департамент внутреннего аудита представляет собой третью линию защиты. Департамент внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному совету (через Комитет по аудиту Наблюдательного совета) и несет ответственность за проверку и обеспечение целостности процессов управления рисками в Банке.

Риск неотъемлемо связан с деятельностью Группы, но он управляется посредством процесса постоянной идентификации, измерения и мониторинга с учетом лимитов риска и других средств контроля. Этот процесс управления рисками имеет решающее значение для постоянной прибыльности Группы, и каждый человек в Группе несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, причем последний подразделяется на торговый и неторговый риск. Она также подвержена операционным рискам.

Независимый процесс контроля рисков не включает бизнес-риски, такие как изменения в окружающей среде, технологии и отрасли. Они контролируются в рамках процесса стратегического планирования Группы.

(в миллионах узбекских сум)

21. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Системы измерения рисков и отчетности

Риски Группы оцениваются с использованием метода, который отражает как ожидаемые убытки, которые могут возникнуть при нормальных обстоятельствах, так и непредвиденные убытки, которые представляют собой оценку окончательных фактических убытков на основе статистических моделей. В моделях используются вероятности, полученные на основе исторического опыта, с поправкой на экономическую среду. Группа также прорабатывает сценарии наихудшего случая, которые могут возникнуть в случае, если экстремальные события, которые вряд ли произойдут, действительно произойдут.

Мониторинг и контроль рисков в основном осуществляются на основе лимитов, установленных Группой. Эти лимиты отражают бизнес-стратегию и рыночную среду Группы, а также уровень риска, который Группа готова принять, с дополнительным акцентом на отдельные отрасли. Кроме того, Группа отслеживает и измеряет общую способность нести риск в отношении совокупной подверженности риску по всем видам рисков и видам деятельности.

Информация, полученная от всех предприятий, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего выявления рисков. Эта информация представляется и разъясняется Правлению, Комитету по управлению рисками и руководителям каждого бизнес-подразделения. Отчет включает совокупный кредитный риск, прогнозы показателей кредитоспособности, исключения из лимита удержания, коэффициенты ликвидности и изменения профиля риска. Ежемесячно ведется подробная отчетность по отрасли, заказчику и видам продукции. Высшее руководство периодически оценивает уместность резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Чрезмерная концентрация риска

Концентрации возникают, когда несколько контрагентов занимаются аналогичной коммерческой деятельностью или деятельностью в одном и том же географическом регионе или имеют схожие экономические характеристики, в результате чего на их способность выполнять договорные обязательства одинаково влияют изменения экономических, политических или иных условий. Концентрации указывают на относительную чувствительность деятельности Группы к событиям, затрагивающим конкретную отрасль или географическое положение.

Во избежание чрезмерной концентрации рисков политика и процедуры Группы включают конкретные рекомендации, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Выявленные концентрации кредитных рисков контролируются и управляются соответствующим образом.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Группа понесет убытки из-за того, что ее клиенты, клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском и контролирует его, устанавливая лимиты суммы риска, которую она готова принять для отдельных контрагентов, а также для географических и отраслевых концентраций, а также отслеживая риски в отношении таких лимитов.

В течение 2022 года Группа реализовала несколько инициатив по управлению кредитным риском, среди которых:

- разработка и внедрение новой кредитной политики, формализация уровней полномочий по выдаче кредитов;
- разработка и внедрение руководства по кредитному процессу, что позволило наладить эффективный процесс выдачи кредита с четкими процедурами контроля;
- внедрение скоринговых моделей для розничных кредитов – новая скоринговая программа для розничных клиентов интегрирована с 8 внешними базами данных и автоматически собирает информацию о кредитоспособности потенциальных заемщиков;
- запуск программы soft-collection для предотвращения появления новых проблемных кредитов и повышения эффективности процесса погашения кредитов.

(в миллионах узбекских сум)

21. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Риски обязательств кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам гарантии, которые могут потребовать от Группы осуществления платежей от их имени. Такие платежи взимаются с клиентов в соответствии с договорными условиями. Они подвергают Банк рискам, аналогичным рискам кредитов, и они снижаются с помощью тех же процессов и политик контроля.

Оценка обесценения

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

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

Резерв под ОКУ основывается на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия или ОКУ за весь срок), за исключением случаев, когда с момента возникновения актива не произошло значительного увеличения кредитного риска, в этом случае резерв основывается на ожидаемых кредитных убытках за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой ОКУ, возникающие в результате событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной, либо на коллективной основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

(в миллионах узбекских сум)

21. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Группа разработала политику, согласно которой в конце каждого отчетного периода проводится оценка того, значительно ли увеличился кредитный риск финансового инструмента с момента первоначального признания, путем рассмотрения изменения риска дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании вышеуказанного процесса Группа группирует свои кредиты на Стадию 1, Стадию 2, Стадию 3 и РОСІ, как описано ниже:

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

(в миллионах узбекских сум)

21. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

Для того чтобы определить, подпадает ли инструмент или портфель инструментов под 12-месячные ОКУ, Группа оценивает, имело ли место значительное увеличение кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания. Группа считает, что кредитный риск значительно возрос, исходя из следующих критериев:

- ▶ Основная сумма и/или проценты по кредитам клиентам просрочены на 31-90 дней;
- ▶ Кредиты корпоративным клиентам, условия которых были пересмотрены с момента первоначального признания, при этом объем погашения пересмотренной задолженности на полугодовой основе составляет более 25%;
- ▶ Кредиты клиентам с 2 пролонгациями в течение последних 12 месяцев;
- ▶ Кредиты клиентам, которые были кредитно-обесцененными на конец предыдущего квартала и которые на конец текущего квартала имеют признаки для Стадии 1 или 2;
- ▶ Просрочка выплаты начисленных процентов (купона) и/или основного долга более чем на 1 день, за исключением технических просрочек по средствам в банках и инвестиционным долговым ценным бумагам;
- ▶ Внешний рейтинг снижен на 2 ступени;
- ▶ Для финансовых инструментов с рейтингом «CCC+» или ниже на отчетную дату по шкале S&P Global Ratings.

Определение дефолта

Кредиты клиентам классифицируются в Стадию 3, когда в отношении них произошло одно или несколько событий дефолта, оказывающих неблагоприятное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки по этому финансовому инструменту. Кредиты клиентам, отнесенные к Стадии 3, являются кредитно-обесцененными или неработающими (NPL). Банк применяет следующие критерии дефолта для кредитов клиентам:

- ▶ Кредиты клиентам, по которым количество дней просрочки по основной сумме или процентам на отчетную дату составляет более 90 дней;
- ▶ Кредиты клиентам в категории «4 - сомнительные» и «5 - безнадежные» в соответствии с Положением о порядке классификации ЦБУ;
- ▶ Кредиты корпоративным клиентам, условия которых были пересмотрены с момента первоначального признания, при этом объем погашения пересмотренного долга на полугодовой основе составляет менее 25%;
- ▶ Кредиты клиентам, по которым есть решение суда или ведется судебный процесс;
- ▶ Наличие задолженности на забалансовых счетах по основному долгу и/или начисленным процентам;
- ▶ Кредиты клиентам с 3 пролонгациями за последние 12 месяцев;
- ▶ Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый актив (POCI).

Дополнительно для индивидуально значимых корпоративных клиентов при отнесении суммы задолженности к той или иной Стадии могут учитываться следующие факторы:

- ▶ Характер и причина предоставленной реструктуризации: в случае предоставления первой реструктуризации и при наличии стабильного финансового положения заемщика можно сделать вывод об отсутствии признаков SICR или дефолта. Аналогичный вывод можно сделать при предоставлении реструктуризации по решению вышестоящих органов;
- ▶ Другая качественная информация, которая более точно классифицировала бы долг в соответствии с присущим ему уровнем кредитного риска, например:

I. нарушение заемщиком ковенантов,

II. существенная негативная информация о деятельности заемщика, в том числе в СМИ,

III. наличие признаков вероятной неплатежеспособности заемщика,

(в миллионах узбекских сум)

21. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

IV. понижение внешнего кредитного рейтинга (при наличии) на 2 и более ступени,
V. сокращение финансовой поддержки со стороны государства, головной организации или другой дочерней организации,
VI. существенное ухудшение качества или состояния предмета залога, значительные финансовые затруднения поручителя или поручителя.

Банк применяет следующие критерии дефолта для других финансовых инструментов:

- ▶ Эмитенты с рейтингом «D» на отчетную дату;
- ▶ Негативные сведения об эмитенте/контрагенте: ликвидация, реорганизация или иная реорганизация эмитента/контрагента, связанная с невозможностью исполнения им своих обязательств, катастрофические события, в результате которых деятельность эмитента/контрагента приостановлена;
- ▶ Просрочка начисления процентов (купона) и/или основного долга более чем на 30 дней.
- ▶ Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый актив (POCI);
- ▶ Событие кросс-дефолта по иным обязательствам эмитента/контрагента.

Группировка финансовых активов, оцениваемых на коллективной основе

Для целей расчета ожидаемых кредитных убытков кредиты, выданные клиентам, подразделяются на:

- кредиты, выданные физическим лицам,
- кредиты, выданные корпоративным клиентам.

Ссуды корпоративным клиентам, в свою очередь, группируются на однородные и индивидуально значимые.

Для целей определения перечня индивидуально значимых кредитов на отчетную дату, при наличии нескольких кредитных договоров между Банком и заемщиком, задолженность по всем действующим договорам такого заемщика суммируется.

Индивидуально значимый заемщик – заемщик, валовая балансовая стоимость которого на отчетную дату превышает уровень существенности. Уровень существенности - 2% от суммы собственного капитала на отчетную дату, рассчитанного в соответствии с национальными правилами бухгалтерского учета. Уровень существенности анализируется не реже одного раза в год для оценки его адекватности и применимости, и по результатам такого анализа уровень существенности может быть пересмотрен.

Расчет резервов по ОКУ осуществляется:

- на индивидуальной основе по кредитно-обесцененным индивидуально значимым кредитам корпоративным клиентам;
- на коллективной основе по прочим кредитам, выданным клиентам.

Перспективная информация и несколько экономических сценариев

Группа включает прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков, когда существует статистически подтвержденная корреляция между макроэкономическими переменными и неработающими кредитами. По состоянию на отчетные даты статистические тесты продемонстрировали корреляцию между уровнем ВВП и уровнем дефолтов, соответственно была внесена корректировка в расчет ожидаемых кредитных убытков. Руководство обновляет свои статистические тесты на корреляцию на каждую отчетную дату.

Более подробная информации в отношении резерва под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов оцениваются, а резерв на покрытие ожидаемых кредитных убытков рассчитывается, таким же образом, как и для кредитов.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

21. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов и обязательств Группы:

	31 декабря 2022 года			
	Республика Узбекистан	ОЭСР	СНГ и другие страны дальнего зарубежья	Общий
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 592 536	302 787	76 576	2 971 899
Средства в кредитных организациях	1 762 314	-	-	1 762 314
Кредиты клиентам	17 547 680	-	-	17 547 680
Инвестиционные ценные бумаги	4 124 661	-	-	4 124 661
✓ Прочие финансовые активы	37 043	-	-	37 043
	26 064 234	302 787	76 576	26 443 597
Обязательства				
Средства кредитных организаций	2 003 083	-	882 543	2 885 626
Средства клиентов	6 037 405	-	-	6 037 405
Прочие заемные средства	5 844 421	3 514 658	419 623	9 778 702
Субординированные кредиты	790 088	-	-	790 088
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	6 449 128	-	-	6 449 128
✓ Прочие финансовые обязательства	24 389	-	-	24 389
	21 148 514	3 514 658	1 302 166	25 965 338
Чистые активы/(обязательства)	4 915 720	(3 211 871)	(1 225 590)	478 259

	31 декабря 2021 года			
	Республика Узбекистан	ОЭСР	СНГ и другие страны дальнего зарубежья	Общий
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 074 461	12 167	185 918	2 272 546
Средства в кредитных организациях	1 683 183	2 029	55 167	1 740 379
Кредиты клиентам	15 125 969	-	-	15 125 969
Инвестиционные ценные бумаги	3 153 336	-	-	3 153 336
Прочие финансовые активы	30 696	-	-	30 696
	22 067 645	14 196	241 085	22 322 926
Обязательства				
Средства кредитных организаций	519 432	-	426 767	946 199
Средства клиентов	5 638 869	-	-	5 638 869
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 427	-	-	49 427
Прочие заемные средства	6 344 548	1 369 127	806 573	8 520 248
Субординированные кредиты	249 925	-	-	249 925
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	5 668 287	-	-	5 668 287
Прочие финансовые обязательства	32 770	-	-	32 770
	18 503 258	1 369 127	1 233 340	21 105 725
Чистые активы/(обязательства)	3 564 387	(1 354 931)	(992 255)	1 217 201

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

21. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои платежные обязательства при наступлении срока их погашения в нормальных и стрессовых обстоятельствах. Чтобы ограничить этот риск, руководство организовало диверсифицированные источники финансирования в дополнение к своей основной депозитной базе, управляет активами с учетом ликвидности и регулярно отслеживает будущие денежные потоки и ликвидность. Это включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие обеспечения высокого качества, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Группа разместила обязательный депозит в ЦБУ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Анализ финансовых обязательств по оставшимся договорным срокам погашения

В таблицах ниже представлены сроки погашения финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря на основе договорных недисконтированных обязательств к погашению. Инструменты со сроком «до востребования» учитываются так, как если бы погашение должно было быть сделано немедленно. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, когда от Группы может потребоваться выплата, и данная таблица не отражает ожидаемые денежные потоки, на которые указывает история удержания депозитов Группой.

31 декабря 2022 года	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	1 334 305	560 414	1 200 600	132 111	3 227 430
Средства клиентов	3 107 579	2 091 592	743 638	471 679	6 414 488
Прочие заемные средства	739 292	1 797 825	6 332 065	8 614 343	17 483 525
Субординированные кредиты	18 096	50 370	861 228	169 711	1 099 405
Прочие обязательства	24 389	-	-	-	24 389
Аккредитивы	13 125	-	-	-	13 125
Обязательства по предоставлению кредитов	673 625	-	-	-	673 625
Итого недисконтированные финансовые обязательства	5 910 411	4 500 201	9 137 531	9 387 844	28 935 987

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

21. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

31 декабря 2021 года	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	167 332	47 954	648 065	331 882	1 195 233
Средства клиентов	2 386 301	1 536 644	1 990 074	-	5 913 019
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	49 427	-	49 427
Прочие заемные средства	631 416	1 660 423	4 237 484	6 669 090	13 198 413
Субординированные кредиты	1 864	5 591	29 817	314 621	351 893
Прочие обязательства	31 868	-	-	-	31 868
Аккредитивы	31 162	-	-	-	31 162
Обязательства по предоставлению кредитов	682 196	-	-	-	682 196
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3 932 139	3 250 612	3 985 140	7 315 593	21 453 211

Помимо финансовых обязательств, указанных в таблицах выше, Группа также имеет обязательства по накопительному пенсионному обеспечению с балансовой стоимостью 6 499 128 млн сум и 5 668 287 млн сум по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, соответственно. Участники пенсионной системы имеют право на получение выплат с индивидуальных пенсионных счетов при достижении пенсионного возраста, получении инвалидности или потере кормильца. Группа инвестирует пенсионные средства в различные категории ликвидных финансовых активов в рамках управления риском ликвидности, связанным с этими обязательствами (Примечание 14).

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

Способность Группы погасить свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же периода времени.

Группа получила значительные средства от *Фонда реконструкции и развития Республики Узбекистан, Министерства финансов Республики Узбекистан, АО «Узбекистон Ипотечное Рефинансирование Узбекистана», ПАО «Витабанк», ICBC Standard Bank Plc, ODDO BHF AKTIENGESELLSCHAFT DE и Агентства по продвижению экспорта при Министерстве инвестиций и внешней торговли Республики Узбекистан*, включенные в состав прочих заемных средств. Любое значительное изъятие этих средств окажет неблагоприятное влияние на деятельность Группы. Руководство полагает, что этот уровень финансирования сохранится у Группы в обозримом будущем и что в случае изъятия средств Группа будет уведомлена заблаговременно, чтобы реализовать свои ликвидные активы и обеспечить погашение.

Анализ сроков погашения не отражает историческую стабильность текущих счетов. Их ликвидация исторически происходила в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в суммы, подлежащие погашению менее чем через три месяца в таблицах выше.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. За исключением валютных позиций, Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

21. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Группа подвержена риску изменения процентных ставок, поскольку привлекает заемные средства как по фиксированным, так и по плавающим ставкам. Управление риском осуществляется путем поддержания Группой соответствующего соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставкой.

Казначейство также управляет процентными и рыночными рисками путем согласования позиции Группы по процентным ставкам, что обеспечивает Группе положительную процентную маржу. Департамент казначейства проводит мониторинг текущих финансовых показателей Группы, оценивает чувствительность Группы к изменениям процентных ставок и их влияние на прибыльность Группы.

Рыночный риск — неторговый

Процентный риск

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице показана чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы к изменению плавающих процентных ставок на 100 базисных пунктов при неизменности всех прочих переменных.

Чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений процентных ставок на чистый процентный доход за один год, основанный на неторговых финансовых активах и финансовых обязательствах с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря.

Чувствительность чистого процентного дохода	Увеличение, базисных пунктов (LIBOR, Ключевая ставка ЦБУ) +100	Уменьшение, базисных пунктов (LIBOR, Ключевая ставка ЦБУ) -100
2022		
Финансовые активы	17 437	(17 437)
Финансовые обязательства	(9 642)	9 642

Чувствительность чистого процентного дохода	Увеличение, базисных пунктов (LIBOR, Ключевая ставка ЦБУ) +100	Уменьшение, базисных пунктов (LIBOR, Ключевая ставка ЦБУ) -100
2021		
Финансовые активы	6 413	(6 413)
Финансовые обязательства	(12 446)	12 446

Валютный риск

Валютный риск определяется как риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться из-за изменений курсов иностранных валют. Группа подвержена влиянию колебаний действующих обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и денежные потоки.

Департамент казначейства контролирует валютный риск, управляя открытой валютной позицией на основе оценки девальвации сумов и других макроэкономических показателей, что дает Группе возможность минимизировать убытки от значительных колебаний курсов валют по отношению к национальной валюте. Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции Группы с целью ее соответствия требованиям Центрального банка Республики Узбекистан.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

21. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	сум	доллар США	ЕВРО	Прочие	31 декабря 2022 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 089 459	1 576 739	277 878	27 823	2 971 899
Средства в кредитных организациях	1 761 334	976	4	-	1 762 314
Кредиты клиентам	14 275 587	2 972 873	299 220	-	17 547 680
Инвестиционные ценные бумаги	4 124 661	-	-	-	4 124 661
Прочие финансовые активы	29725	6 141	1 177	-	37 043
Итого финансовые активы	21 280 766	4 556 729	578 279	27 823	26 443 597
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	1 286 646	1 220 600	378 380	-	2 885 626
Средства клиентов	5 152 560	872 125	10 772	1 948	6 037 405
Прочие заемные средства	5 871 000	3 504 313	403 390	-	9 778 703
Субординированные кредиты	790 088	-	-	-	790 088
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	6 449 128	-	-	-	6 449 128
Прочие финансовые обязательства	23 944	445	-	-	24 389
Итого финансовые обязательства	19 573 366	5 597 483	792 542	1 948	25 965 339
Открытая балансовая позиция	1 707 400	(1 040 754)	(214 263)	25 875	
Забалансовая позиция	(55 171)	56 127	-	-	
Открытая позиция	1 652 229	(984 627)	(214 263)	25 875	
<hr/>					
	сум	доллар США	ЕВРО	Прочие	31 декабря 2021 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 422 565	767 752	71 225	11 004	2 272 546
Средства в кредитных организациях	1 411 330	328 794	255	-	1 740 379
Кредиты клиентам	11 322 096	3 178 819	625 054	-	15 125 969
Инвестиционные ценные бумаги	3 153 336	-	-	-	3 153 336
Прочие финансовые активы	30 623	-	-	-	30 623
Итого финансовые активы	17 339 950	4 275 365	696 534	11 004	22 322 853
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	409 709	535 503	986	1	946 199
Средства клиентов	4 552 890	1 071 788	13 200	991	5 638 869
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 427	-	-	-	49 427
Прочие заемные средства	4 059 254	3 633 043	827 951	-	8 520 248
Субординированные кредиты	249 925	-	-	-	249 925
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	5 668 287	-	-	-	5 668 287
Прочие финансовые обязательства	32 770	-	-	-	32 770
Итого финансовые обязательства	15 022 262	5 240 334	842 137	992	21 105 725
Открытая балансовая позиция	2 317 688	(964 969)	(145 603)	10 012	

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

21. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

В приведенных ниже таблицах указаны валюты, в которых Группа имела значительные позиции по своим монетарным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря. Проведенный анализ состоит в расчете влияния изменения курса валюты на 20% по отношению к суму при неизменности всех прочих переменных в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает потенциальное чистое уменьшение прибыли в консолидированном отчете о прибыли или убытке или собственном капитале, а положительное значение отражает чистое потенциальное увеличение.

Валюта	Изменение курса валюты, %	Влияет на убыток за год 2022	Влияет на убыток за год 2021
доллар США	+20,00%	(157 540)	(154 395)
ЕВРО	+20,00%	(34 282)	(23 296)
доллар США	-20,00%	150 540	154 395
ЕВРО	-20,00%	34 282	23 296

Операционный риск

Операционный риск — это риск убытков, возникающих в результате системного сбоя, человеческой ошибки, мошенничества или внешних событий. Когда средства контроля не работают, операционные риски могут нанести ущерб репутации, иметь юридические или нормативные последствия или привести к финансовым потерям. Группа не может рассчитывать на устранение всех операционных рисков, но система контроля, а также мониторинг и реагирование на потенциальные риски могут быть эффективными инструментами для управления рисками. Средства контроля должны включать эффективное разделение обязанностей, процедуры доступа, авторизации и сверки, процессы обучения и оценки персонала, включая внутренний аудит.

22. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

У Группы нет существенных активов или обязательств, требующих периодической оценки справедливой стоимости. Для единовременной оценки справедливой стоимости Группа может привлекать внешних оценщиков.

Иерархия справедливой стоимости

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

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

Уровень 2: другие методы, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, поддаются наблюдению прямо или косвенно; и

Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие значительное влияние на учитываемую справедливую стоимость, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

(в миллионах узбекских сум)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основе характера, характеристик и рисков актива или обязательства, а также уровня иерархии справедливой стоимости, как описано выше.

На 31 декабря 2022 года	Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			Всего
	Уровня 1	Уровня 2	Уровня 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги - долевые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	16 123	16 123
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства в кредитных организациях	-	1 762 314	-	1 762 314
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	4 108 538	-	4 108 538
Кредиты клиентам	-	-	17 547 680	17 547 680
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	2 885 626	-	2 885 626
Средства клиентов	-	-	6 037 405	6 037 405
Прочие заемные средства	-	-	9 778 703	9 778 703
Субординированные кредиты	-	-	790 088	790 088
Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных				
На 31 декабря 2021 года	Уровня 1	Уровня 2	Уровня 3	Всего
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги - долевые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	15 375	15 375
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства в кредитных организациях	-	1 740 379	-	1 740 379
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3 137 961	-	3 137 961
Кредиты клиентам	-	-	15 125 969	15 125 969
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	946 199	-	946 199
Средства клиентов	-	-	5 638 869	5 638 869
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	49 427	-	49 427
Прочие заемные средства	-	-	8 520 248	8 520 248
Субординированные кредиты	-	-	249 925	249 925

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)
Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение по классам балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Таблица не включает справедливую стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2022			2021		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль (убыток)
Финансовые активы						
Средства в кредитных организациях	1 762 314	1 375 544	(386 770)	1 740 379	1 732 314	(8 065)
Кредиты клиентам	17 547 680	17 147 962	(399 718)	15 125 969	15 081 389	(44 580)
Инвестиционные ценные бумаги - долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости	4 108 538	4 076 811	(31 727)	3 153 336	3 151 083	(2 253)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	2 885 626	2 651 774	233 852	946 199	855 033	91 166
Суммы, причитающиеся с клиентов	6 037 405	5 775 828	261 577	5 638 869	5 575 018	90 985
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	49 427	49 583	(156)
Прочие заемные средства	9 778 703	9 584 649	194 054	8 520 248	8 344 831	175 417
Субординированные кредиты	790 088	699 537	90 551	249 925	248 464	1 461
Всего непризнанные изменения справедливой стоимости			(38 181)			276 841

Методы оценки и допущения

Ниже описаны методологии и допущения, использованные для определения справедливой стоимости активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, и тех статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна их справедливой стоимости. Это допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам без определенного срока.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых нот и облигаций основана на котировках цен на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях и средств перед ЦБУ и кредитными организациями, а также других финансовых активов и обязательств, оцененная путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, доступных в настоящее время для долга на аналогичных условиях, кредитный риск и оставшиеся сроки погашения.

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств на основе договорных сроков погашения. Договорные недисконтированные обязательства Группы по погашению представлены в Примечании 21.

	31 декабря 2022 года		
	До 1 года	Более 1 года, просроченные или без установленного срока погашения	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	2 971 899	-	2 971 899
Средства в кредитных организациях	873 103	889 211	1 762 314
Кредиты клиентам	801 720	16 745 960	17 547 680
Инвестиционные ценные бумаги	3 531 125	593 536	4 124 661
Основные средства и нематериальные активы	-	1 072 129	1 072 129
Отложенные налоговый активы	-	1 196 348	1 196 348
Прочие активы	75 605	107 445	183 050
Всего активы	8 253 452	20 604 629	28 858 081
Средства кредитных организаций	1 833 565	1 052 061	2 885 626
Средства клиентов	4 926 217	1 111 188	6 037 405
Прочие заемные средства	1 794 113	7 984 590	9 778 703
Субординированные кредиты	-	790 088	790 088
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	236 580	6 212 548	6 449 128
Прочие обязательства	24 389	99 111	123 500
Всего обязательства	8 814 864	17 249 586	26 064 450
Чистый разрыв	(561 412)	3 355 043	2 793 631

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

23. Анализ сроков погашений активов и обязательств (продолжение)

	31 декабря 2021 года		
	До 1 года	Более 1 года, просроченные или без установленного срока погашения	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	2 272 546	-	2 272 546
Средства в кредитных организациях	1 209 670	530 709	1 740 379
Кредиты клиентам	2 682 666	12 443 303	15 125 969
Инвестиционные ценные бумаги	3 137 961	15 375	3 153 336
Основные средства и нематериальные активы	-	931 614	931 614
Отложенные налоговый активы	-	1 115 399	1 115 399
Прочие активы	41 274	97 313	138 587
Всего активы	9 344 117	15 133 713	24 477 830
Средства кредитных организаций	158 468	787 731	946 199
Суммы, причитающиеся с клиентов	4 215 122	1 423 747	5 638 869
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 427	-	49 427
Прочие заемные средства	1 836 467	6 683 781	8 520 248
Субординированные кредиты	-	249 925	249 925
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	212 004	5 456 283	5 668 287
Прочие обязательства	31 864	64 040	95 904
Всего обязательства	6 503 352	14 665 507	21 168 859
Чистый разрыв	2 840 765	468 206	3 308 971

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать значительное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. При рассмотрении каждой возможной связи между связанными сторонами внимание обращается на существо отношений, а не только на их юридическую форму.

Связанные стороны могут заключать сделки, которые не могут заключать несвязанные стороны, и сделки между связанными сторонами могут не осуществляться на тех же условиях и суммах, что и сделки между несвязанными сторонами.

Операции с организациями, связанными с государством

Группа признает следующие категории связанных сторон:

- *Акционеры* – правительство Республики Узбекистан, действующее через ФРРУ, и Министерство финансов Республики Узбекистан, осуществляющее контроль над Группой.

- *Организации, связанные с государством* - Правительство Республики Узбекистан прямо и косвенно контролирует и имеет значительное влияние на значительное количество субъектов через свои государственные органы и другие организации.

Группа осуществляет банковские операции с этими организациями, включая, помимо прочего, кредитование, прием депозитов, расчетно-кассовые операции, обмен иностранной валюты, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами. Эти операции составляют большую часть операций Группы.

- *Ключевой управленческий персонал (КУП)*, включая членов Наблюдательного совета и Правления.

Операции между Банком и его дочерними компаниями были исключены при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Подробная информация об операциях между Группой и связанными сторонами раскрыта ниже.

(в миллионах узбекских сум)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Непогашенные остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2022 года				31 декабря 2021 года			
	Акционеры	Организации, связанные с государством	КУП	Всего по статье	Акционеры	Организации, связанные с государством	КУП	Всего по статье
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 124 779	-	2 971 899	-	968 207	-	2 272 546
Средства в кредитных организациях	-	1 701 673	-	1 762 314	-	1 593 429	-	1 740 379
Инвестиционные ценные бумаги	2 088 651	2 036 010	-	4 124 661	1 137 824	2 015 513	-	3 153 336
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	-	1 058 028	22	23 031 717	-	968 207	-	20 778 532
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	-	(347 620)	-	(5 484 037)	-	(243 963)	-	(5 652 563)
Средства кредитных организаций	-	1 847 378	-	2 885 626	-	462 601	-	946 199
Средства клиентов	2 103 082	58 638	466	6 037 405	1 915 762	634 201	-	5 638 869
Прочие заемные средства	7 508 891	1 166 785	-	9 778 703	5 482 761	873 514	-	8 520 248
Субординированные кредиты	790 088	-	-	790 088	249 925	-	-	249 925
Полученные гарантии	-	3 318 735	-	4 629 314	-	2 935 173	-	5 250 689
Аккредитивы	-	-	-	13 125	-	-	-	31 162

(в миллионах узбекских сум)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2022				2021			
	Акционеры	Организации, связанные с государством	КУП	Всего по статье	Акционеры	Организации, связанные с государством	КУП	Всего по статье
Процентные доходы по кредитам	-	72 519	2	3 036 413	-	87 139	-	2 932 762
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	582 374	-	-	582 374	244 756	-	-	244 756
Процентные доходы по средствам в кредитных организациях	-	330 001	-	363 488	-	225 163	-	272 964
Создание резерва по кредитам клиентам	-	(86 681)	-	(1 700 568)	-	(194 006)	-	(3 249 072)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(306 528)	(90 205)	-	(663 416)	(445 840)	(78 258)	-	(767 560)
Процентные расходы по депозитам	(229 358)	(135 795)	-	(484 999)	(219 357)	(67 139)	-	(555 576)
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	-	(51 931)	-	(74 179)	-	(63 127)	-	(127 714)
Процентные расходы по субординированным кредитам	(64 088)	-	-	(64 088)	(7 454)	-	-	(7 454)
Комиссионные доходы	330 435	-	-	823 163	286 753	-	-	1 025 834
Комиссионные расходы	-	(12 387)	-	(177 310)	(6 621)	(107)	-	(360 349)
Операционные расходы	-	(176 637)	-	(1 518 728)	-	(162 847)	-	(1 311 536)
Заработная плата и бонусы*	-	-	(9 200)	(847 781)	-	-	(5 872)	(760 440)
Расходы на социальное обеспечение	-	-	(1 104)	(93 937)	-	-	(705)	(84 696)

*В августе 2021 года к Группе присоединилось новое руководство. До этого количество ключевого управленческого персонала было значительно меньше.

(в миллионах узбекских сум)

25. Дочерние компании

(i) Дочерние компании

В состав Группы входят следующие дочерние компании:

	Основное место деятельности и страна регистрации	Дата регистрации	Характер деятельности	Владение/голосование, % 31 декабря 2022 года	Владение/голосование, % 31 декабря 2021 года
ООО «Халк Сугурта»	Узбекистан	2012 г.	Страхование	100%	100%
УЗПАЙНЕТ СП	Узбекистан	2005 г.	Платежная система	-	100%

(i) Выбытие дочерней компании

14 апреля 2022 года, в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 8 апреля 2022 года, Группа передала 100% акций ООО «УЗПАЙНЕТ СП» Агентству по управлению государственными активами в обмен на уменьшение уставного капитала Банка на номинальную стоимость инвестиции в размере 82 240 млн сум. В результате этой операции под общим контролем государства, на указанную дату Группа утратила контроль над объектом инвестиций. По состоянию на 31 декабря 2022 года до официальной регистрации уменьшения уставного капитала соответствующая сумма представлена в составе прочего компонента капитала. К концу 1 квартала 2023 года уставный капитал был уменьшен.

Выбытие дочерней компании оказывает следующее влияние на активы и обязательства Группы в результате деконсолидации.

	Балансовая стоимость на дату выбытия
Денежные средства и их эквиваленты	83 075
Основные средства и нематериальные активы	26 282
Прочие активы	140 023
Всего активов	249 380
Средства финансовых организаций и клиентов	120 041
Всего обязательств	120 041
Чистые активы	129 339
Номинальная стоимость инвестиции, признанная как прочий компонент капитала непосредственно в капитале	82 240
Признано как уменьшение нераспределенной прибыли непосредственно в капитале	47 099

Чистый отток денежных средств и их эквивалентов в связи с деконсолидацией составляет 83 075 млн сум.

В 2022 году Группа также передала Агентству по управлению государственными активами в обмен на уменьшение уставного капитала долевую инвестицию в размере 2 838 млн сум, операция учтена как прочий компонент капитала непосредственно в капитале по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

26. Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Прочие заемные средства	Субордини- рованные займы	Всего обязательства от финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	70 127	8 642 718	249 925	8 962 770
Поступления от привлечения	340 000	4 711 988	-	5 051 988
Погашения	(360 700)	(4 887 995)	-	(5 248 695)
Влияние курса иностранных валют	-	72 258	-	72 258
Прочее	-	18 721	-	18 721
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	49 427	8 520 248	249 925	8 857 042
Поступления от привлечения	-	3 754 907	540 000	4 294 907
Погашения	(49 200)	(2 665 453)	-	(2 714 653)
Влияние курса иностранных валют	-	122 262	-	122 262
Прочее	(227)	46 739	163	46 675
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	-	9 778 703	790 088	10 568 791

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

27. Управление капиталом

Группа управляет регуляторным капиталом как капиталом Банка. Цели Группы при управлении капиталом заключаются в соблюдении требований к капиталу, установленных ЦБУ, для защиты способности Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем, для обеспечения стабильного роста, соответствующего стратегическим целям Группы.

Соблюдение нормативов достаточности капитала, установленных ЦБУ, контролируется ежемесячно, отчеты с изложением их расчета рассматриваются и подписываются Председателем и Главным бухгалтером. В соответствии с текущими требованиями к капиталу, установленными ЦБУ, банки должны поддерживать следующие коэффициенты:

- Отношение регуляторного капитала к активам, взвешенным с учетом риска («Коэффициент регуляторного капитала») выше установленного минимального уровня в 13% (31 декабря 2021 года: 13%). Фактическое значение на 31 декабря 2022 года: 18,84% (31 декабря 2021 года: 17,93%).
- Отношение капитала первого уровня Группы к активам, взвешенным с учетом риска («Коэффициент достаточности капитала») выше установленного минимального уровня в 10% (31 декабря 2021 года: 10%). Фактическое значение на 31 декабря 2022 года: 16,86% (31 декабря 2021 года: 17,33%).
- Отношение капитала первого уровня Группы к общей сумме активов за вычетом нематериальных активов («коэффициент леввериджа») выше установленного минимального уровня 6,0% (31 декабря 2021 года: 6,0%). Фактическое значение на 31 декабря 2022 года: 15,76% (31 декабря 2021 года: 18,63%).

Общий капитал основан на отчетах Группы, подготовленных в соответствии с законодательством Республики Узбекистан о бухгалтерском учете и соответствующими инструкциями, и включает:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Уровень 1	5 231 172	5 159 420
Уровень 2	616 212	177 807
Общий регуляторный капитал	5 847 384	5 646 287

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

27. Управление капиталом (продолжение)

Регуляторный капитал состоит из капитала 1-ого уровня, который состоит из акционерного капитала и нераспределенной прибыли, за исключением прибыли за текущий год в соответствии с местными принципами бухгалтерского учета и за вычетом нематериальных активов. Другим компонентом регуляторного капитала является капитал 2-го уровня, который включает прибыль за текущий год в соответствии с местными принципами бухгалтерского учета, несамортизованную часть субординированного кредита и общий резерв под обесценение.

28. Существенная информация об учетной политике

(a) Финансовые инструменты

(i) Первоначальное признание финансовых инструментов

Все стандартные покупки и продажи финансовых активов и обязательств признаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство приобрести актив или обязательство.

(ii) Классификация и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как:

- оцениваемый по амортизированной стоимости
- оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI)
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL)

В общих обстоятельствах классификация финансовых активов зависит от бизнес-модели управления инструментами и от того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основного долга и процентов на непогашенную основную сумму (критерий SPPI).

Группа оценивает следующие категории финансовых активов по амортизированной стоимости:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в кредитных организациях;
- долговые инвестиционные ценные бумаги;
- кредиты клиентам;
- прочие финансовые активы.

Группа оценивает следующие категории финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- долевые инвестиционные ценные бумаги.

Группа не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует финансовые обязательства, за исключением договоров финансовой гарантии, обязательств по предоставлению кредитов и обязательств по накопительному пенсионному обеспечению, по амортизированной стоимости.

Сделки РЕПО

Соглашения о продаже ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («прямое РЕПО») отражаются как операции финансирования.

(в миллионах узбекских сум)

28. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(b) Обесценение финансовых инструментов

Группа признает резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по следующим финансовым инструментам:

- долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости или FVOCI;
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков описана в Примечании 21 в разделе «Кредитный риск».

(c) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль признается в составе прибыли или убытка, за исключением сумм, относящихся к операциям, признанным в составе прочего совокупного дохода, или операциям с акционерами, признанным непосредственно в капитале, и которые, соответственно, признаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Деятельность Группы в Республике Узбекистан также облагается рядом других налогов. Такие налоги (кроме НДС к возмещению) отражаются в составе прибыли или убытка в составе административных расходов.

(d) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств в кассе, корреспондентских счетов в ЦБУ, за исключением обязательных резервов, и средств в кредитных учреждениях, срок погашения которых составляет менее девяноста дней с даты размещения, и которые свободны от договорных обременений.

(e) Имущество и оборудование

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и любого накопленного обесценения.

Группа капитализирует затраты по займам, разрешенные для капитализации, как часть стоимости квалифицируемых активов. При определении суммы затрат по займам, разрешенным к капитализации, Группа применяет ставку капитализации к расходам на квалифицируемый актив. Ставка капитализации представляет собой средневзвешенное значение затрат по займам, применимых к займам общего назначения Группы, непогашенным в течение периода.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

- | | |
|-------------------------|-------------|
| - Здания и помещения | 20-10 лет |
| - Мебель и оборудование | 2,5-6,5 лет |
| - Прочие | 6,5 лет |

(f) Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению

В соответствии с условиями работы накопительного пенсионного плана, вытекающими из законодательства, Группа не подвергается значительному страховому риску от управления средствами накопительного пенсионного обеспечения, и Группа не гарантирует участникам какие-либо дополнительные выгоды от плана, кроме тех, которые предполагаются законодательством.

(в миллионах узбекских сум)

28. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(g) Сделки с акционерами

Операции с акционерами Группы могут включать различные взносы и выплаты, кроме взносов в акционерный капитал или выплаты дивидендов. Такие операции учитываются в составе капитала и презентуются в консолидированном отчете об изменениях в капитале за отчетный период отдельно от других операций. Выплаты в натуральной форме учитываются по балансовой стоимости переданных активов, взносы в натуральной форме – по справедливой стоимости внесенных активов.

(h) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

Финансовые обязательства, признанные в отношении договоров финансовой гарантии, и обязательства по предоставлению кредитов включаются в состав прочих обязательств.

(i) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения; однако Группа не применяла новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности досрочно, за исключением случаев, описанных в Примечании 2 (f).

Ожидается, что следующие новые и измененные стандарты не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- *Классификация обязательств как краткосрочные и долгосрочные (поправки к МСФО (IAS) 1)*
- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*
- *Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8)*
- *Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16)*

(в миллионах узбекских сум)

29. События, произошедшие после отчетной даты

Во исполнение Указа Президента Республики Узбекистан №ПП-83 от 1 марта 2023 года «О мерах по ускорению процессов реформирования предприятий с долей государства» в целях продолжения в стране системной работы по внедрению корпоративного управления в государственные предприятия, повышению операционной эффективности и обеспечению их открытости, а также ускорения перехода предприятий с участием государства на рыночные механизмы, доля Министерства Финансов в уставном капитале Банка в размере 22% была передана ОАО «Инвестиционная компания «UzAssets».