



Акционерное общество «Invest Finance Bank»  
(ранее - Акционерно-коммерческий банк «Invest Finance Bank» с участием иностранного капитала)

**Финансовая отчетность за год,**  
закончившийся 31 декабря 2022 года, и аудиторское заключение независимых  
аудиторов

## Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Отчет о финансовом положении	10
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	11
Отчет о движении денежных средств	12
Отчет об изменениях в собственном капитале	13
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	14
2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	15
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	16
4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ	29
5. НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ	33
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	33
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	34
8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	35
9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	41
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, АКТИВЫ ДЛЯ ПРОДАЖИ/ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ	42
11. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	43
12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	43
13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	45
14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	45
15. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	46
16. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ	46
17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	46
18. СВЕРКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ВЫТЕКАЮЩИХ ИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	47
19. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	48
20. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	48
21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	48
22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	49
23. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	49
24. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	50
25. ДИВИДЕНДЫ	51
26. АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ	51
27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	53
28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	65
29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	66
30. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	66
31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	68



Аудиторская организация ООО «KPMG Audit»  
Международный Бизнес Центр  
Проспект Амира Темура, д.107-Б, офис 11А  
Ташкент, Узбекистан 100084  
+998 78 146 77 44  
+997 78 146 77 45

# Аудиторское заключение НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

**Акционерам и Совету Акционерного общества «Invest Finance Bank»**

**(ранее - Акционерно-коммерческий банк «Invest Finance Bank» с участием иностранного капитала)**

**Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

## Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Invest Finance Bank» (ранее - Акционерно-коммерческий банк «Invest Finance Bank» с участием иностранного капитала) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами МСФО).

## Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой



**Акционерное общество «Invest Finance Bank»**  
(ранее - Акционерно-коммерческий банк «Invest Finance Bank» с участием иностранного капитала)

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 2

отчетности в Республике Узбекистан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

### Оценка ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») по кредитам и авансам клиентам

См. примечание 4 и примечание 8 к финансовой отчетности.

<b>Ключевой вопрос аудита</b>	<b>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</b>
<p>Кредиты и авансы клиентам, составляют 65% активов и отражаются за вычетом резерва под ОКУ, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Банк использует модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих основных аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и события дефолта по кредитам клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9);</li></ul>	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ мы провели следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Для кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса и физическим лицам, мы оценили организацию и протестировали операционную эффективность внутренних контролей по своевременному отнесению кредитов в Стадии кредитного риска;</li><li>- По кредитам корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на финансовую отчетность, мы протестировали правильность присвоенных Банком Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также использованных Банком допущений и профессиональных суждений.</li></ul>



**Акционерное общество «Invest Finance Bank»  
(ранее - Акционерно-коммерческий банк «Invest Finance Bank» с участием  
иностранного капитала)**

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 3

<p>- Оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD);</p> <p>- Прогноз ожидаемых денежных потоков по кредитам, выданным клиентам, отнесенным к Стадии 3.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов и авансов клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>- По кредитам клиентам в Стадии 1 и 2, по которым Банк рассчитывает ОКУ на коллективной основе, мы протестировали принципы работы соответствующих моделей, и сверили корректность исходных данных, использованных при расчете PD, LGD, EAD, а также своевременное признание просроченной задолженности и погашений в соответствующих системах путем сравнения с первичными документами на выборочной основе.</p> <p>- Для кредитов корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации.</p> <p>Мы оценили общую обоснованность экономических прогнозов путем сравнения прогнозов Банка с нашими собственными смоделированными прогнозами.</p> <p>Мы оценили общую предсказательную способность модели, используемую Банком для расчетов ОКУ, путем сравнения оценочных суждений сделанных на 1 января 2022 года и сравнения их с фактическими результатами 2022 года, а также убедились, что раскрытия в финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Банка кредитному риску.</p>
--	---

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.



## Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой 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 финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка 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 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



**Акционерное общество «Invest Finance Bank»**  
(ранее - Акционерно-коммерческий банк «Invest Finance Bank» с участием иностранного капитала)

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 5

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

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

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

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

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Центральным банком Республики Узбекистан, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

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

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

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2022 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - периодичность отчетов Службы внутреннего аудита Банка в течение 2022 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные отчеты были утверждены Советом Банка и включали информацию о наблюдениях Службы внутреннего аудита Банка в отношении системы внутреннего контроля Банка;
  - в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2022 года в Банке создан Отдел информационной безопасности, а политика по информационной безопасности была утверждена Правлением Банка. Отдел информационной безопасности подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка;



**Акционерное общество «Invest Finance Bank»  
(ранее - Акционерно-коммерческий банк «Invest Finance Bank» с участием  
иностранного капитала)**

*Аудиторское заключение независимых аудиторов*

*Страница 6*

- отчеты Отдела информационной безопасности, предоставленные Председателю Правления Банка в течение 2022 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты принятых мер по управлению рисками информационной безопасности;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2022 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан;
- по состоянию на 31 декабря 2022 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- периодичность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2022 года по вопросам управления рисками Банка, соответствовала внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки существенных рисков Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2022 года к полномочиям Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2022 года Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, 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.

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

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





**Акционерное общество «Invest Finance Bank»  
(ранее - Акционерно-коммерческий банк «Invest Finance Bank» с участием  
иностранного капитала)**

**Аудиторское заключение независимых аудиторов**

**Страница 7**

Руководители задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Саидов С. К.  
Директор по проекту  
Генеральный директор  
АО ООО «KPMG Audit»



Кузнецов А. А.  
Партнер по проекту  
АО ООО «KPMG Audit»

Квалификационный сертификат аудитора  
на право проведения аудиторских  
проверок банков № 16/3 от 1 февраля 2020  
года, выданный Центральным банком  
Республики Узбекистан.

г. Ташкент, Узбекистан

31 мая 2023 года

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 358 095	979 091
Средства в других банках	7	161 455	77 920
Кредиты и авансы клиентам	8	4 922 932	3 731 345
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	9	422 348	274 028
Инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 297	3 297
Активы для продажи	10	3 643	8 873
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		16 556	4 333
Отложенные налоговые активы	24	27 761	13 880
Основные средства	10	292 412	379 091
Нематериальные активы	10	82 792	65 484
Активы в форме права пользования	11	142 514	-
Прочие активы	12	89 755	21 608
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>7 523 560</b>	<b>5 558 950</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	13	207 675	350 445
Средства клиентов	14	5 781 567	4 034 278
Прочие заемные средства	15	402 448	431 235
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	1
Субординированный долг	16	70 627	27 094
Прочие обязательства	17	49 401	13 153
Обязательства по аренде		145 516	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>6 657 234</b>	<b>4 856 206</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	19	500 000	400 000
Эмиссионный доход	19	1 853	1 853
Нераспределенная прибыль		364 473	300 891
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>866 326</b>	<b>702 744</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>7 523 560</b>	<b>5 558 950</b>

Утверждено и подписано от имени Правления:

Бурханов Б.Н.  
Председатель Правления

31 мая 2023 года



Имамов А.А.  
Главный бухгалтер

31 мая 2023 года

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки процента	20	742 730	550 969
Прочие процентные доходы	20	33 248	35 501
Процентные расходы	20	(475 551)	(333 780)
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы</b>		<b>300 427</b>	<b>252 690</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	6, 7, 8, 9	(19 138)	(26 537)
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>281 289</b>	<b>226 153</b>
Комиссионные доходы	21	250 855	198 607
Комиссионные расходы	21	(51 291)	(57 180)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		88 427	54 889
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		4 027	2 528
Доходы от операции СВОП		-	(3 158)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера	12	(9 149)	(195)
Чистые изменения в инвестициях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	139
Прочие операционные доходы	22	15 191	5 637
Административные и прочие операционные расходы	23	(381 749)	(261 683)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>197 600</b>	<b>165 737</b>
Расходы по налогу на прибыль	24	(28 668)	(34 508)
<b>Прибыль за год</b>		<b>168 932</b>	<b>131 229</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>168 932</b>	<b>131 229</b>

Утверждено и подписано от имени Правления:

Бурханов Б.Н.  
Председатель Правления

31 мая 2023 года



  
Имамов А.А.  
Главный бухгалтер

31 мая 2023 года

Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
	755 556	573 194
Проценты полученные	(450 256)	(328 295)
Проценты уплаченные	248 554	202 131
Комиссии полученные	(46 951)	(54 793)
Комиссии уплаченные	-	(3 158)
Операции СВОП	88 427	54 889
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	8 572	3 189
Прочие полученные операционные доходы	(211 368)	(149 066)
Уплаченные расходы на содержание персонала	(101 767)	(84 520)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>290 767</b>	<b>213 571</b>
<i>Чистый (прирост)/ снижение по:</i>		
- средствам в других банках	(81 340)	21 133
- кредитам и авансам клиентам	(1 162 463)	(531 743)
- прочими активами	(49 600)	5 754
<i>Чистый прирост/ (снижение) по:</i>		
- средствам других банков	(139 317)	(13 621)
- средствам клиентов	1 665 960	896 317
- выпущенным долговым ценным бумагам	-	(101)
- прочие обязательства	21 230	158
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>545 237</b>	<b>591 468</b>
Уплаченный налог на прибыль	(54 733)	(33 722)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>490 504</b>	<b>557 746</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(112 791)	(74 676)
Поступления от продажи инвестиционной собственности	-	32 000
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	161 172	4 070
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(405 822)	(224 680)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг	270 189	-
Дивиденды полученные	718	-
<b>Чистые денежные средства, полученные использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(86 534)</b>	<b>(263 286)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций	18	100 000
Поступления по прочим заемным средствам	18	405 367
Погашение прочих заемных средств	18	(435 880)
Поступления по субординированному долгу	18	70 365
Погашение субординированного долга	18	(27 122)
Платежи в отношении обязательств по аренде		(60 121)
Выплата дивидендов		(103 548)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(50 939)</b>	<b>(100 664)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>26 178</b>	<b>7 080</b>
<b>Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>(205)</b>	<b>-</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>	<b>379 004</b>	<b>200 876</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	6	979 091
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец	6	1 358 095

Утверждено и подписано от имени Правления:

Бурханов Б.Н.  
Председатель Правления

31 мая 2023 года



Имамов А.А.  
Главный бухгалтер

31 мая 2023 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2021 года		400 000	1 853	169 662	571 515
Прибыль и общий совокупный доход за 2021 год		-	-	131 229	131 229
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>		<b>400 000</b>	<b>1 853</b>	<b>300 891</b>	<b>702 744</b>
Эмиссия акций	19	100 000	-	-	100 000
Выплата дивидендов	19	-	-	(105 350)	(105 350)
Прибыль и общий совокупный доход за 2022 год		-	-	168 932	168 932
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>		<b>500 000</b>	<b>1 853</b>	<b>364 473</b>	<b>866 326</b>

Утверждено и подписано от имени Правления:

Бурханов Б.Н.  
 Председатель Правления

31 мая 2023 года



  
 Имамов А.А.  
 Главный бухгалтер

31 мая 2023 года

## 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности для Акционерного общества «Invest Finance Bank» (ранее - Акционерно-коммерческий банк «Invest Finance Bank» с участием иностранного капитала) (далее - «Банк»).

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

24 февраля 2023 года по решению собрания акционеров Банка, официальное наименование Банка было изменено на: Акционерное общество «Invest Finance Bank». Данные изменения были внесены в Устав Банка и утверждены 11 апреля 2023 года.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Узбекистан. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной банковской лицензии № 75, выданной Центральным банком Республики Узбекистан («ЦБ РУз») 03 августа 2019 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Законом Республики Узбекистан № 360-Н «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках» от 5 апреля 2002 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, независимо от суммы депозита, в случае отзыва у банка лицензии.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: улица Т. Шевченко 1, Мирабадский район, Ташкент 100029, Республика Узбекистан. У Банка имеется пятнадцать (31 декабря 2021 года: пятнадцать филиалов) филиалов на территории Республики Узбекистан.

**Акционеры.** По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года структура акционеров Банка представлена в нижеследующей таблице (в %):

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Юридические лица:</b>		
ООО «Престиж Риэлт»	12.38	21.98
ООО «Azia Trans Terminal»	8.15	8.15
Swiss capital international Group AG (Швейцария)	-	35.00
<b>Итого юридические лица</b>	<b>20.53</b>	<b>65.13</b>
<b>Физические лица:</b>		
Мамажанов Фахритдин Джураевич	70.88	26.28
Ахмаджанов Азиз Нигмаджонович	4.99	4.99
Абдусаматов Парвиз Махсудович	3.60	3.60
<b>Итого физические лица</b>	<b>79.47</b>	<b>34.87</b>
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года контролирующей стороной Банка является физическое лицо - Мамажанов Фахритдин Джураевич (по состоянию на 31 декабря 2021 года - контролирующая сторона отсутствует).

У Банка отсутствуют дочерние предприятия.

### Операционная среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность в Республике Узбекистан. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Узбекистан, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Узбекистан.

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Узбекистан на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

Руководство Банка следит за развитием событий в нынешних рыночных условиях и принимает меры, которые оно считает необходимыми для оказания поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в обозримом будущем.

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели за период 12 месяцев 2022 года:

- Инфляция: 12.3% (2021 год: 10%);

- Официальный курс обмена валюты: 31 декабря 2022 года: 1 доллар США = 11 225.46 УЗС (31 декабря 2021 года: 1 доллар США = 10 837.66 УЗС);
- Рост ВВП: 5.7% (2021 год: 6.2%);
- Ставка рефинансирования ЦБ РУз: 15.0% (2021 год: 14.0%).

Для оценки влияния экономического спада и волатильности рынка Республики Узбекистан на качество кредитного портфеля Банка руководством был проведен анализ потенциального изменения кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам, подверженным кредитному риску в стрессовой ситуации.

По результатам анализа с учётом сделанных допущений по категории качества кредитов, доступности обеспечения и отраслевой принадлежности заёмщиков, по оценке руководства, потенциальное досоздание резервов на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РУз по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий в целом не окажут существенного негативного влияния на способность выполнять нормативы достаточности капитала и другие регулятивные показатели.

## 2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### Заявление о соответствии МСФО и применяемые стандарты

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

Ряд новых стандартов и поправок к ним вступили в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года, они не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Данная финансовая отчетность основана на бухгалтерских записях, подготовленных в соответствии с законодательством по бухгалтерскому учету Республики Узбекистан, скорректированных и расклассифицированных с целью соответствия МСФО.

Принципы учётной политики, использованные при подготовке, данной финансовой отчетности, представлены в Примечании 3. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

### Функциональная валюта и валюта представления

Национальной валютой Республики Узбекистан является Узбекский сум (далее — УЗС), и эта же валюта является функциональной валютой Банка, а также валютой, в которой представлена настоящая финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в УЗС, округлены до (ближайшей) тысячи, если не указано иное.

Иностранная валюта, в частности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в Республике Узбекистан.

В таблице ниже приводятся курсы УЗС по отношению к доллару США и Евро, установленные ЦБ РУз:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
УЗС / 1 долл. США	11 225.46	10 837.66
УЗС / 1 Евро	11 961.85	12 224.88

### Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

При подготовке, данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Банка и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе.

Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

### Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих Примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы - Примечание 3.
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ. Примечание 4.

### Определение справедливой стоимости кредитов, выданных в рамках государственных программ

Кредиты, выдаваемые Банком в соответствии с распоряжениями органов власти, не имеют аналогичных финансовых инструментов на рынке, были предоставлены в рамках государственных программ и вследствие своей уникальности, а также специфики самой

государственной программы кредитования и категории заемщиков, формируют отдельный рыночный сегмент.

Поэтому руководство полагает, что контрактные процентные ставки являются рыночными ставками по таким кредитам, в связи с чем Банк производит первоначальное отражение в учете кредитов по справедливой стоимости, которая равна номинальной стоимости.

#### **Определение справедливой стоимости финансовых обязательств, привлеченных в рамках государственных программ**

Первоначальное признание финансовых обязательств Банка производится по справедливой стоимости. В случае привлечения финансовых обязательств, процентные ставки по которым отличны от рыночных, с целью формирования связанных активов, процентные ставки по которым с учетом маржи Банка также не соответствуют рыночным, в качестве справедливой стоимости финансовых обязательств признается их номинальная стоимость.

В случае привлечения обязательств, не имеющих связанных активов, на условиях, которые отличаются от рыночных условий, справедливая стоимость обязательств определяется с использованием методов оценки, которые представляют собой дисконтирование обязательств по процентной ставке, определенной как среднерыночная для аналогичных обязательств на дату первоначального признания.

#### **Допущения и неопределенность оценок**

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации — Примечание 4, 8.
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

#### **Непрерывная деятельность**

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

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

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств.

Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

#### **Налогообложение**

Банк ведет свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан. Руководство Банка периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Банка и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

#### **Эффективная процентная ставка**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» — это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают



дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

#### **Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость**

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства — это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, — это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

#### **Расчет процентного дохода и расхода**

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства.

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

Однако, по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива.

Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

#### **Представление информации**

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «Прочие процентные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по производным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

#### **Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит не будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

## Финансовые активы и финансовые обязательства

### Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыль и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыль или убыток от изменения валютных курсов.

### Финансовые активы — оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству.

При этом рассматривается следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля, а также действие указанных политик на практике. Это включает стратегию руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или ожидаемых оттоков денежных средств, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
  - Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
  - Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
  - Частота, объем и сроки продаж финансовых активов в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

### Финансовые активы — оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании.

«Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента.

Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, которые могут корректировать купонную ставку, предусмотренную договором, включая условия о переменной ставке;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия; и
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса).

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет, по существу, непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

#### Финансовые активы — последующая оценка прибыли и убытка

<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	Эти активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Нетто- величины прибыли и убытка, включая любой процентный или дивидендный доход, признаются в составе прибыли или убытка за период.
--	---

<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	Эти активы впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость уменьшается на величину убытков от обесценения. Процентный доход, положительные, отрицательные курсовые разницы и суммы обесценения признаются в составе прибыли или убытка. Любая прибыль или убыток от прекращения признания признается в составе прибыли или убытка за период.
---	---

<b>Инвестиции в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	Эти активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки, положительные, отрицательные курсовые разницы и суммы обесценения признаются в составе прибыли или убытка. Прочие нетто-величины прибыли или убытка признаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания прибыли или убытки, накопленные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в категорию прибыли или убытка за период.
---	--

<b>Инвестиции в долевы инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	Эти активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Дивиденды признаются как доход в составе прибыли или убытка за период, если только не очевидно, что дивиденд представляет собой возмещение части первоначальной стоимости инвестиции. Прочие нетто-величины прибыли или убытка признаются в составе прочего совокупного дохода и никогда не реклассифицируются в категорию прибыли или убытка за период.
---	---

#### Кредиты «без права регресса»

В некоторых случаях кредиты, выданные Банком, по которым заемщик предоставил залоговое обеспечение, ограничивают требование Банка потоками денежных средств от соответствующего залога (кредиты «без права регресса»).

Банк применяет суждение при оценке соответствия кредитов «без права регресса» критерию SPPI. При формировании такого суждения Банк обычно анализирует следующую информацию:

- предусматривает ли соответствующий договор конкретные суммы и сроки денежных выплат по кредиту;
- справедливую стоимость залогового обеспечения относительно суммы обеспеченного залогом финансового актива;
- возможность или желание заемщика продолжить осуществление предусмотренных договором платежей, несмотря на снижение стоимости залогового обеспечения;

- является ли заемщик физическим лицом или организацией, действительно ведущей операционную деятельность, или же организацией специального назначения;
- риск убытка по обеспеченному финансовому активу с ограниченным правом регресса по сравнению с выданным заемщику кредитом с правом полного регресса;
- в какой мере залоговое обеспечение представляет собой все активы заемщика или их существенную часть; и
- получит ли Банк выгоду от роста стоимости базового актива (активов).

#### **Финансовые обязательства — классификация, последующая оценка и прибыли и убытки**

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовое обязательство классифицируется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если оно классифицируется как предназначенное для торговли, это производный инструмент, или оно классифицируется так организацией по собственному усмотрению при первоначальном признании.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, и нетто-величины прибыли и убытка, включая любой процентный расход, признаются в составе прибыли или убытка.

Прочие финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный расход и положительные и отрицательные курсовые разницы признаются в составе прибыли или убытка. Любая прибыль или убыток, возникающие при прекращении признания, также признаются в составе прибыли или убытка.

У Банка имеются банковские кредиты с фиксированной ставкой, дающие банкам право изменения процентных ставок вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РУз. Банк обладает правом на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов.

Такие инструменты трактуются Банком, по существу, как инструменты с плавающей процентной ставкой.

#### **Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**

##### **Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу.

Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РУз если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;

- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации) применяется с 1 января 2018 года.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных.

Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания).

Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются.

Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обеспечения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

#### **Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется.

В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости.

Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке, и возникающая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

### Обесценение

Банк признает оценочные резервы под убытки в отношении ОКУ по:

- финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- инвестициям в долговые инструменты, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовым гарантиям.

Банк оценивает резервы под убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие долговые ценные бумаги и остатки по банковским счетам, по которым кредитный риск (т.е. риск наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента) не повысился существенно с момента первоначального признания.

При оценке, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, и при оценке ОКУ Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Это включает как количественную, так и, качественную информацию и анализ, основанный на прошлом опыте Банка и обоснованной оценке кредитного качества, и включает прогнозную информацию.

Банк делает допущение, что кредитный риск по финансовому активу значительно повысился, если он просрочен более, чем на 30 дней.

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что заемщик погасит свои кредитные обязательства перед Банком в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- финансовый актив просрочен более, чем на 90 дней.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

ОКУ за весь срок — это ОКУ, которые возникают в результате всех возможных событий дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

12-месячные ОКУ представляют собой ту часть ОКУ, которая возникает в результате событий дефолта, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты (или более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента меньше 12 месяцев).

Максимальный период рассматривается, когда ОКУ оцениваются за максимальный предусмотренный договором период, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску.

### Оценка ОКУ

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта.

Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банке в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

### Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополученных денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания.

Эта сумма включается в расчет сумм недополученных денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

### Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк оценивает финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, и долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений эмитента.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

### Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и

- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

#### Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «Убытки от обесценения долговых финансовых активов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

#### Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты клиентам» отчета о финансовом положении включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 8). Кредиты первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### Инвестиционные финансовые активы

Статья «Инвестиционные финансовые активы» отчета о финансовом положении включает долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### Категория оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток

- Активами, предназначенными для торговли, являются активы, которые приобретены Банком или возникли, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем, или являются частью портфеля, управление активами в составе которого осуществляется на совместной основе для получения краткосрочной прибыли.

- Активы, предназначенные для торговли, первоначально признаются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, при этом соответствующие затраты по сделке признаются в составе прибыли или убытка. Все изменения справедливой стоимости признаются как часть чистого дохода по торговым операциям в составе прибыли или убытка.

- Активы, классифицированные по усмотрению Банка. Некоторые инвестиционные ценные бумаги классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с немедленным отражением изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

#### Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства, первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда Банк по своему усмотрению классифицирует обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При классификации Банком по собственному усмотрению финансового обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток величина изменений справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленных изменениями собственного кредитного риска по такому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода как резерв изменений справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленных изменениями собственного кредитного риска.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк определяет, приведет ли представление величины изменений справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленных изменениями собственного кредитного риска, в составе прочего совокупного дохода к возникновению или увеличению учетного несоответствия в составе прибыли или убытка. Эта оценка проводится с использованием регрессионного анализа посредством сравнения:

- ожидаемых изменений справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленных изменениями собственного кредитного риска, с
- эффектом влияния на прибыль или убыток ожидаемых изменений справедливой стоимости связанных инструментов.

Суммы, представленные в составе резерва изменений справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленных изменениями собственного кредитного риска, впоследствии не переносятся в состав прибыли или убытка. При прекращении



признания в учете указанных инструментов соответствующая накопленная сумма резерва изменений справедливой стоимости переносится в состав нераспределенной прибыли.

#### **Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов**

Договор финансовой гарантии — это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов — это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РУз (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### **Средства в кредитных организациях**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в кредитных учреждениях на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения.

Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУз представляют собой средства, депонированные в ЦБ РУз и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУз включаются в состав средства в кредитных организациях для целей составления отчета о движении денежных средств. Средства кредитных учреждений отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти непроемкие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

#### **Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан головным офисом Банка.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств.

Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

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

### Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения там, где это необходимо.

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения.

Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год в составе прочих операционных доходов и расходов.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

Амортизация по прочим основным средствам и нематериальным активам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<b>Срок полезного использования в годах</b>
Здания и сооружения	50
Офисное и компьютерное оборудование	5-10
Нематериальные активы	10

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

### Нематериальные активы

Нематериальные активы Банк имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированные затраты на программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от пяти до десяти лет.

При случаях если Банк не идентифицировал срок полезной службы НМА, то срок использования определяется местной налоговой юрисдикцией.

### Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость — это не занимаемая Банком недвижимость, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционная недвижимость отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из ценности использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена.

Все прочие затраты на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения.

Если владелец инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства». Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов.

**Обесценение основных средств и нематериальных активов.**

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов на каждую отчетную дату.

В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив.

Стоимость корпоративных активов также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

В целом, Банк ведёт учёт нематериальных активов по первоначальной стоимости, и в частности, по НМА если срок полезной службы определен - тест на обесценение, согласно МСФО, не осуществляется.

Банк ведёт учёт Основных средств по первоначальной стоимости.

**Аренда****Активы в форме права пользования**

Банк отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования).

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учётом переоценки обязательств по аренде.

Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму отражённых обязательств по аренде и арендных платежей, совершенных на дату начала аренды или до этой даты, любых первоначальных прямых затрат, понесённых арендатором в связи с заключением договора аренды, затрат.

При отсутствии достаточной уверенности в том, что Банк получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

**Обязательства по аренде**

На дату начала аренды Банк отражает обязательства по аренде по приведённой стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течение срока аренды.

Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, ожидаемых к уплате по гарантии ликвидационной стоимости, а также штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

**Учёт компонентов**

Применительно к договорам аренды транспортных средств и офисной недвижимости применяются упрощения практического характера, согласно которым Банк не отделяет компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого учитывает каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды при условии, что отсутствуют по таким договорам встроенные производные инструменты.

**Обесценение актива в форме права пользования**

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчётного года. В соответствии с МСФО (IAS) 36 устанавливается имеет ли место обесценение актива в форме права пользования.

- При наличии обесценения в учёте отражается убыток от обесценения.

После чего амортизация будет начисляться от величины пересмотренной балансовой стоимости.

**Средства клиентов**

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

**Заемные средства**

Заемные средства представляют собой производные обязательства, полученные от государственных и финансовых организаций, и отражаются по амортизированной стоимости.

## Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

## Заложенное имущество, взысканное по невыплаченным кредитам

Заложенное имущество, взысканное по невыплаченным кредитам, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов.

Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства или прочие нефинансовые активы в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

## Предоплата

Предоплата является нефинансовым активом, который первоначально оценивается по фактической стоимости за вычетом накопленного убытка от обесценения.

## Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

## Акционерный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

## Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

## Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

## Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Республики Узбекистан Банк осуществляет отчисления по единому социальному налогу. Данные отчисления также отражаются по методу начислений.

Единый социальный налог включает в себя взносы в Пенсионный фонд.

У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

## Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов от совокупной выручки - внешней и внутренней — всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов;

- его активы и обязательства составляют не менее 10 процентов от совокупного капитала.

В случае, если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки Банка, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в финансовой отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Банка.

#### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в УЗС, которые являются функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату.

Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Чистый (убыток) прибыль от переоценки иностранной валюты».

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

#### 4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

В данном Примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам.

##### Кредитный риск — суммы ожидаемых кредитных убытков.

##### Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий.

Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

##### Уровни градации кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества.

Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта.

Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска — например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному

мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"><li>Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках — например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.</li><li>Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов.</li><li>Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна.</li><li>Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности.</li><li>Использование предоставленного лимита.</li><li>Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений.</li><li>Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.</li></ul>

#### Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

#### Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Банк считает, что существенное увеличение кредитного риска происходит не позже момента превышения активом периода просрочки 30 дней или повышение вероятности дефолта в 2 раза и более раза для всех сегментов кроме дебиторской задолженности, операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг; 1 день - для операций с банками и эмитентами ценных бумаг, 2 дня — для операций с прочими финансовыми институтами. Количество дней просрочки определяется путем подсчета числа дней с самой ранней даты погашения, в которую не была получена полная уплата по кредитным требованиям. Даты погашения определяются без учета какого-либо предоставленного заемщику льготного периода.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учётом соответствующего прошлого опыта.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определит «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

### Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные — например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»);
- количественные — например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

### Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП. Однако данный анализ не выявил значительной зависимости уровня дефолта портфеля от ВВП.

### Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск

наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

### Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, — с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величина EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии. Для некоторых финансовых активов величина EAD определяется посредством моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;



- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль;
- географическое расположение заемщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в Банке, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Позиция, подверженная кредитному риску на 31 декабря 2022	Показатель PD и LGD
Денежные средства и их эквиваленты	1 358 095	Moody's
Средства в кредитных организациях	161 455	Moody's

## 5. НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения. Однако, они не оказали существенного воздействия на Банк, при подготовке данной финансовой отчетности.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2022 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12);
- Классификация обязательств как краткосрочные или долгосрочные (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- Прочие стандарты.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО).
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).

## 6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Наличные средства	583 223	364 635
Остатки средства на текущих счетах в прочих кредитных организациях	270 510	8 490
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РУз	244 335	429 498
Депозиты "овернайт" в ЦБ РУз	260 253	176 486
Резервы под ОКУ	(226)	(18)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 358 095</b>	<b>979 091</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов денежные средства и их эквиваленты на сумму 270 510 млн УЗС и 8 490 млн УЗС были размещены в пяти коммерческих банках, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка было 2 контрагента (31 декабря 2021 года: 1 контрагент), совокупная сумма размещенных средств в которых превышает 136 млрд УЗС (31 декабря 2021 года: 98 млрд УЗС). Сумма денежных средств и их эквивалентов, размещенных на счетах данных контрагентов составила 672 980 млн УЗС (31 декабря 2021 года: 605 984 млн УЗС) или 50% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2021 года: 62%).

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

	Остатки по счетам ЦБ РУз, кроме обязательных резервов	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее 90 дней	Итого
ЦБ РУз	244 335	260 253	504 588
<b>Счета типа «Ностро» в банках:</b>			
С кредитным рейтингом «Aa3» (Moody's)	-	168 677	168 677
С кредитным рейтингом «A1» (Moody's)	-	33 833	33 833
С кредитным рейтингом «Ba3» (Moody's)	-	67 326	67 326
С кредитным рейтингом «B1» (Moody's)	-	598	598
С кредитным рейтингом «B2» (Moody's)	-	76	76
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства и резервы под ОКУ</b>	<b>244 335</b>	<b>530 763</b>	<b>775 098</b>

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

	Остатки по счетам ЦБ РУз, кроме обязательных резервов	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее 90 дней	Итого
ЦБ РУз	429 498	176 486	605 984
<b>Счета типа «Ностро» в банках:</b>			
С кредитным рейтингом «Aa3» (Moody's)	-	275	275
С кредитным рейтингом «Baa2» (Moody's)	-	5 586	5 586
С кредитным рейтингом «B3» (Moody's)	-	2 629	2 629
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства и резервы под ОКУ</b>	<b>429 498</b>	<b>184 976</b>	<b>614 474</b>

## 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	8 004
Денежные средства с ограниченным правом использования	88 411	8 083
Обязательные депозиты на счетах в ЦБ РУз	73 058	61 867
Резервы под ОКУ	(14)	(34)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>161 455</b>	<b>77 920</b>

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года остаток обязательного резерва в ЦБ РУз составил 73 058 млн УЗС и 61 867 млн УЗС, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка было 2 контрагента (31 декабря 2021 года: 2 контрагента), совокупная сумма размещенных средств в которых превышает 16 млрд УЗС (31 декабря 2021 года: 8 млрд УЗС). Сумма размещенных средств на счетах данных контрагентов составила 153 437 млн УЗС (31 декабря 2021 года: 69 758 млн УЗС) или 95% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2021 года: 90%).

Согласно законодательству Республики Узбекистан, Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РУз на постоянной основе, по которым не начисляются проценты и которые являются частью требований Банка с ограниченной возможностью их использования.

На конец 2022 года Банк увеличил количество сделок, по которым требовалось обеспечение залогового депозита в иностранном банке. В связи с этим сумма денежных средств с ограниченным правом использования значительно увеличилась.

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Обязательные депозиты на счетах ЦБ РУз	Денежные средства с ограниченным правом использования	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Итого
ЦБ РУз	73 058	-	-	73 058
Aa3 (Moody's)	-	7 410	-	7 410
A2 (Moody's)	-	80 378	-	80 378
A3 (Moody's)	-	561	-	561
Ba3 (Moody's)	-	11	-	11
B2 (Moody's)	-	51	-	51
Резервы под ОКУ	(1)	(13)	-	(14)
<b>Итого средств в других банках с учетом резервов под ОКУ</b>	<b>73 057</b>	<b>88 411</b>	<b>-</b>	<b>161 455</b>

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Обязательные депозиты на счетах ЦБ РУз	Денежные средства с ограниченным правом использования	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Итого
ЦБ РУз	61 867	-	-	61 867
A3 (Moody's)	-	7 047	-	7 047
A2 (Moody's)	-	976	-	976
Ba3 (Moody's)	-	10	-	10
B2 (Moody's)	-	50	8 004	8 054
Резервы под ОКУ	(1)	(7)	(26)	(34)
<b>Итого средств в других банках с учетом резервов под ОКУ</b>	<b>61 866</b>	<b>8 076</b>	<b>7 978</b>	<b>77 920</b>

См. Примечание 30 для оценки справедливой стоимости каждой категории средств в других банках. Анализ процентных ставок по средствам в других банках раскрыт в Примечании 27.

## 8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты юридическим лицам	2 924 105	2 400 462
<i>Кредиты крупным корпоративным клиентам</i>	<i>1 309 685</i>	<i>1 151 223</i>
<i>Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>1 614 420</i>	<i>1 249 239</i>
Кредиты физическим лицам	1 932 460	1 183 432
Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	153 300	209 053
<i>Кредиты крупным корпоративным клиентам</i>	<i>55 668</i>	<i>50 554</i>
<i>Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>97 632</i>	<i>158 499</i>
<b>Кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>5 009 865</b>	<b>3 792 947</b>
За вычетом резервов под ОКУ	(86 933)	(61 602)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>4 922 932</b>	<b>3 731 345</b>

Банк использует следующую классификацию кредитов по классам:

- Кредиты крупным корпоративным клиентам - кредиты, выданные клиентам с организационно-правовой формой собственности в виде акционерных обществ, совместных предприятий, иностранных предприятий и прочих обществ с ограниченной ответственностью, где оценка кредитного качества производится на индивидуальной основе;
- Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса - кредиты, выданные клиентам с организационно-правовой формой собственности в виде акционерных обществ, совместных предприятий, иностранных предприятий и прочих обществ с ограниченной ответственностью, частные предприятия, индивидуальные предприниматели, где оценка кредитного качества производится на коллективной основе;

- Кредиты физическим лицам - кредиты, выданные физическим лицам, которые включают:
  - Ипотечные кредиты;
  - Потребительские кредиты;
  - Образовательные кредиты;
  - Прочие.
- Чистые инвестиции в финансовую аренду - кредиты, выданные юридическим лицам, которые подпадают под определение финансовой аренды.

Последующие таблицы содержат информацию о качестве кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года:

Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанной Банком:

- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства. Значения PD для данной категории варьируется от 1.01% до 2.09%.
- «Средний кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства или требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга. Значения PD для данной категории варьируется от 13.14% до 17.6%.
- «Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют более высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга. Значение PD для данной категории варьируется от 18.28% до 25.06%.
- «Проблемные активы» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе по крупным корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<b>Корпоративные клиенты, в т.ч. чистая сумма инвестиций в финансовую аренду</b>				
Низкий кредитный риск	1 302 396	-	-	1 302 396
Проблемные активы	-	-	62 957	62 957
<b>Всего</b>	<b>1 302 396</b>	<b>-</b>	<b>62 957</b>	<b>1 365 353</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(4 325)</b>	<b>-</b>	<b>(9 303)</b>	<b>(13 628)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 298 071</b>	<b>-</b>	<b>53 654</b>	<b>1 351 725</b>

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе по крупным корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<b>Корпоративные клиенты, в т.ч. чистая сумма инвестиций в финансовую аренду</b>				
Низкий кредитный риск	1 116 133	-	-	1 116 133
Высокий кредитный риск	-	31 198	-	31 198
Проблемные активы	-	-	54 446	54 446
<b>Всего</b>	<b>1 116 133</b>	<b>31 198</b>	<b>54 446</b>	<b>1 201 777</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(4 424)</b>	<b>(4 694)</b>	<b>(5 809)</b>	<b>(14 927)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 111 709</b>	<b>26 504</b>	<b>48 637</b>	<b>1 186 850</b>

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе по предприятиям малого и среднего бизнеса по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<b>Малый и средний бизнес, в т.ч. чистая сумма инвестиций в финансовую аренду</b>				
Непросроченные	1 573 642	39 921	-	1 613 563
Просроченные на срок менее 30 дней	5 030	8 581	1 119	14 730
Просроченные на срок 30-90 дней	-	13 324	8 140	21 464
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	55 806	55 806
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3 554	3 554
Просроченные на срок более 360 дней.	-	-	2 935	2 935
<b>Всего</b>	<b>1 578 672</b>	<b>61 826</b>	<b>71 554</b>	<b>1 712 052</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(7 960)</b>	<b>(1 266)</b>	<b>(28 957)</b>	<b>(38 183)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 570 712</b>	<b>60 560</b>	<b>42 597</b>	<b>1 673 869</b>

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе по предприятиям малого и среднего бизнеса по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<b>Малый и средний бизнес, в т.ч. чистая сумма инвестиций в финансовую аренду</b>				
Непросроченные	1 327 640	20 348	26 396	1 374 384
Просроченные на срок менее 30 дней	3 227	210	298	3 735
Просроченные на срок 30-90 дней	-	12 944	1 289	14 233
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	3 275	3 275
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	185	185
Просроченные на срок более 360 дней.	-	-	11 926	11 926
<b>Всего</b>	<b>1 330 867</b>	<b>33 502</b>	<b>43 369</b>	<b>1 407 738</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(3 391)</b>	<b>(1 522)</b>	<b>(27 609)</b>	<b>(32 522)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 327 476</b>	<b>31 980</b>	<b>15 760</b>	<b>1 375 216</b>

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе по физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<b>Кредиты, выданные клиентам, отраженные по амортизированной стоимости - физические лица</b>				
Непросроченные	1 671 412	13 055	8 486	1 692 953
Просроченные на срок менее 30 дней	72 399	16 087	10 431	98 917
Просроченные на срок 30-90 дней	-	79 891	18 830	98 721
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	23 325	23 325
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	4 676	4 676
Просроченные на срок более 360 дней.	-	-	13 868	13 868
<b>Всего</b>	<b>1 743 811</b>	<b>109 033</b>	<b>79 616</b>	<b>1 932 460</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(7 559)</b>	<b>(1 595)</b>	<b>(25 968)</b>	<b>(35 122)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 736 252</b>	<b>107 438</b>	<b>53 648</b>	<b>1 897 338</b>

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе по физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<b>Кредиты, выданные клиентам, отраженные по амортизированной стоимости - физические лица</b>				
Непросроченные	990 669	-	-	990 669
Просроченные на срок менее 30 дней	369	-	-	369
Просроченные на срок 30-90 дней	-	182 918	-	182 918
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	7 839	7 839
Просроченные на срок более 360 дней.	-	-	1 637	1 637
<b>Всего</b>	<b>991 038</b>	<b>182 918</b>	<b>9 476</b>	<b>1 183 432</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(2 086)</b>	<b>(5 989)</b>	<b>(6 078)</b>	<b>(14 153)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>988 952</b>	<b>176 929</b>	<b>3 398</b>	<b>1 169 279</b>

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ в течение 2022 и 2021 годов, анализ изменения резервов ОКУ по стадиям приведен в Примечание 27 Политика управления финансовыми рисками, Кредитное качество финансовых активов.

	Кредиты юридическим лицам и чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резервы под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>47 450</b>	<b>14 152</b>	<b>61 602</b>
Создание резервов под ОКУ	2 919	16 219	19 138
Списание	(2 173)	-	(2 173)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	714	-	714
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	6 838	814	7 652
<b>Резервы под ОКУ на 31 декабря 2022 года</b>	<b>55 748</b>	<b>31 185</b>	<b>86 933</b>

	Кредиты юридическим лицам и чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резервы под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>25 092</b>	<b>13 997</b>	<b>39 089</b>
Создание резервов под ОКУ	19 867	3 417	23 284
Списание	(532)	(3 401)	(3 933)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	1 295	-	1 295
Высвобождение дисконта в отношении приведённой стоимости ОКУ	1 728	139	1 867
<b>Резервы под ОКУ на 31 декабря 2021 года</b>	<b>47 450</b>	<b>14 152</b>	<b>61 602</b>

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 932 460	38%	1 183 432	31%
Производство	1 588 642	32%	1 249 288	33%
Торговля	608 284	12%	527 184	14%
Услуги	381 953	8%	375 929	10%
Транспорт и коммуникации	230 333	5%	125 160	3%
Строительство	112 680	2%	62 995	2%
Сельское хозяйство	103 847	2%	29 456	1%
Финансовые услуги	51 666	1%	239 503	6%
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)</b>	<b>5 009 865</b>	<b>100%</b>	<b>3 792 947</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка было 5 заёмщиков (2021 год: 5 заёмщиков) с совокупной суммой кредитов, превышающей 68 млн УЗС (2021 год: 79 млн УЗС). Общая совокупная сумма этих кредитов составила 285 199 млн УЗС (2021 год: 479 531 млн УЗС) или 6% от общего кредитного портфеля (2021 год: 10%).

Ниже представлен анализ кредитного качества данных кредитов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1  12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<b>Корпоративные клиенты, в т.ч. чистая сумма инвестиций в финансовую аренду</b>				
Низкий кредитный риск	692 979	-	-	692 979
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Проблемные активы	-	-	-	-
<b>Всего</b>	<b>692 979</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>692 979</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(2 190)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 190)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>690 789</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>690 789</b>

Ниже представлен анализ кредитного качества данных кредитов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<b>Корпоративные клиенты, в т.ч. чистая сумма инвестиций в финансовую аренду</b>				
Низкий кредитный риск	479 532	-	-	479 532
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Проблемные активы	-	-	-	-
<b>Всего</b>	<b>479 532</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>479 532</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(1 903)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 903)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>477 629</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>477 629</b>

Ниже представлена информация о справедливой стоимости залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Валовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость на дату признания/ Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты, не являющиеся кредитно- обесцененными</b>			
Недвижимость	1 624 181	-	1 624 181
Страховые полисы	1 370 191	-	1 370 191
Транспорт	808 830	-	808 830
Оборудование	572 817	-	572 817
Поручительства и гарантии	243 752	-	243 752
Товары в обороте	81 418	-	81 418
Денежные средства (депозиты)	56 637	-	56 637
Необеспеченные кредиты	57 365	-	57 365
<b>Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными</b>	<b>4 815 191</b>	<b>-</b>	<b>4 815 191</b>
<b>Кредитно-обесцененные кредиты</b>			
Недвижимость	64 102	64 102	-
Страховые полисы	46 251	46 251	-
Оборудование	31 045	-	31 045
Транспорт	27 252	-	27 252
Поручительства и гарантии	25 877	-	25 877
Денежные средства (депозиты)	147	-	147
<b>Всего кредитно-обесцененных кредитов</b>	<b>194 674</b>	<b>110 353</b>	<b>84 321</b>



Ниже представлена информация о справедливой стоимости залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Валовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость на дату признания/ Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными</b>			
Недвижимость	1 225 488	-	1 225 488
Страховые полисы	1 101 943	-	1 101 943
Транспорт	519 333	-	519 333
Оборудование	432 151	-	432 151
Поручительства и гарантии	308 945	-	308 945
Товары в обороте	64 934	-	64 934
Денежные средства (депозиты)	10 623	-	10 623
Необеспеченные кредиты	133	-	133
<b>Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными</b>	<b>3 663 550</b>	<b>-</b>	<b>3 663 550</b>
<b>Кредитно-обесцененные кредиты</b>			
Оборудование	29 670	-	29 670
Недвижимость	24 269	24 269	-
Страховые полисы	9 964	9 964	-
Поручительства и гарантии	2 115	-	2 115
Транспорт	1 777	-	1 777
<b>Всего кредитно-обесцененных кредитов</b>	<b>67 795</b>	<b>34 233</b>	<b>33 562</b>

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде и ее текущей стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Итого
<b>Платежи к получению по финансовой аренде на 31 декабря 2022 года</b>	<b>114 637</b>	<b>57 195</b>	<b>10 968</b>	<b>454</b>	<b>183 254</b>
Незаработанный финансовый доход	(21 552)	(6 343)	(1 257)	(39)	(29 191)
Резерв под обесценение	(474)	(241)	(46)	(2)	(763)
<b>Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>92 611</b>	<b>50 611</b>	<b>9 665</b>	<b>413</b>	<b>153 300</b>
<b>Платежи к получению по финансовой аренде на 31 декабря 2021 года</b>	<b>129 834</b>	<b>90 278</b>	<b>51 690</b>	<b>15 833</b>	<b>287 635</b>
Незаработанный финансовый доход	(28 390)	(23 824)	(19 014)	(6 768)	(77 996)
Резерв под обесценение	(256)	(163)	(79)	(22)	(520)
<b>Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>101 188</b>	<b>66 291</b>	<b>32 597</b>	<b>9 043</b>	<b>209 119</b>

## 9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Ниже представлены долговые ценные бумаги Банка:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости</b>		
Облигации ЦБРУ	350 103	274 562
Облигации Министерства Финансов Республики Узбекистан	72 500	-
Резервы под ОКУ	(255)	(534)
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости</b>	<b>422 348</b>	<b>274 028</b>

Сроки погашения облигаций составляют 2, 3, 6 и 12 месяцев, процентные ставки варьируются от 17% до 19% годовых.

#### Инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены вложениями в следующие компании: ООО «Кредитное Бюро Кредитно-Информационные услуги CRIF», АО «Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистана», ООО «Межбанковское кредитное бюро».

#### 10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, АКТИВЫ ДЛЯ ПРОДАЖИ/ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Основные средства	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>120 038</b>	<b>114 431</b>	<b>119 695</b>	<b>354 164</b>
Поступления	184	11 939	39 135	51 258
Выбытия, чистая сумма	-	(2 447)	-	(2 447)
Амортизационные отчисления (Примечание 23)	(2 120)	(24 212)	-	(26 332)
Выбытие амортизационных отчислений	-	2 448	-	2 448
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	<b>118 102</b>	<b>102 159</b>	<b>158 830</b>	<b>379 091</b>
Стоимость на 31 декабря 2021 года	134 987	172 114	158 830	465 931
Накопленная амортизация	(16 885)	(69 955)	-	(86 840)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	<b>118 102</b>	<b>102 159</b>	<b>158 830</b>	<b>379 091</b>
Поступления	3 570	37 598	40 989	82 157
Выбытия, чистая сумма	(134 987)	(1 777)	(23 547)	(160 311)
Амортизационные отчисления (Примечание 23)	(1 003)	(25 787)	-	(26 790)
Выбытие амортизационных отчислений	17 888	377	-	18 265
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	<b>3 570</b>	<b>112 570</b>	<b>176 272</b>	<b>292 412</b>
Стоимость на 31 декабря 2022 года	3 570	207 935	176 272	387 777
Накопленная амортизация	-	(95 365)	-	(95 365)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	<b>3 570</b>	<b>112 570</b>	<b>176 272</b>	<b>292 412</b>

Незавершенное строительство включает главным образом строительство и ремонт помещений филиалов. По завершению работ активы переводятся в состав зданий и оборудования.

Нематериальные активы	Нематериальные активы	Нематериальные активы в процессе разработки	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>48 615</b>	<b>1 012</b>	<b>49 627</b>
Стоимость на 31 декабря 2020 года	55 707	1 012	56 719
Накопленная амортизация	(7 092)	-	(7 092)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>48 615</b>	<b>1 012</b>	<b>49 627</b>
Поступления	1 196	20 599	21 795
Амортизационные отчисления (Примечание 23)	(5 938)	-	(5 938)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	<b>43 873</b>	<b>21 611</b>	<b>65 484</b>
Стоимость на 31 декабря 2021 года	56 903	21 611	78 514
Накопленная амортизация	(13 030)	-	(13 030)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	<b>43 873</b>	<b>21 611</b>	<b>65 484</b>
Поступления	899	22 581	23 480
Амортизационные отчисления (Примечание 23)	(6 172)	-	(6 172)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	<b>38 600</b>	<b>44 192</b>	<b>82 792</b>
Стоимость на 31 декабря 2022 года	57 802	44 192	101 994
Накопленная амортизация	(19 202)	-	(19 202)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	<b>38 600</b>	<b>44 192</b>	<b>82 792</b>

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение SAP, приобретенное по лицензии и модифицировано для использования Банком. Процесс внедрения включал три этапа. Первый и второй этапы были начаты в 2017 году и завершены в феврале 2019 года и приняты в использование с 1 марта 2019 года. Срок амортизации программного обеспечения SAP был определен в 10 лет. Третий этап внедрения программы находится в стадии разработки, в 2022 году расходы третьего этапа составили 23 480 млн УЗС. 3 этап подлежит завершению в декабре 2023 года. Все расходы осуществляются в рамках бюджета согласованного с Советом Банка. В начале 2023 года данный Нематериальный активы были введен в эксплуатацию со сроком полезного использования 10 лет.

#### Активы для продажи/ инвестиционная собственность

Ниже представлены активы Банка, учитываемые как долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочее имущество	3 643	8 873
<b>Итого активов, предназначенных для продажи</b>	<b>3 643</b>	<b>8 873</b>

Активы для продажи на конец 2022 года, представлены имуществом (залоговое имущество, оцененное лицензионными оценочными компаниями по кредитам клиентов), приобретенным посредством передачи прав собственности Банка по решению суда или по мировому соглашению. Залоговое имущество, приобретенное посредством передачи прав собственности и отраженное на балансе Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, Банк планирует реализовать в течение 2023 года.

#### 11. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

	Здания и офисные помещения
Остаток на 1 января 2022	-
Поступления активов в форме права пользования	184 740
Амортизационные отчисления за год	(42 226)
<b>Остаток на 31 декабря 2022</b>	<b>142 514</b>

#### Суммы, отраженные в составе прибыли или убытка

	2022
Проценты по обязательствам по аренде	16 924
Расходы, относящиеся к краткосрочным договорам аренды	3 973

#### Суммы, отраженные в отчете о движении денежных средств

	2022
<b>Итого отток денежных средств по договорам аренды</b>	<b>60 121</b>

#### 12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Взаиморасчеты с VISA International / China Unipay	24 037	2 784
Комиссионные и прочие средства к получению от клиентов	20 192	6 308
К получению по страховому случаю	1 188	-
Дебиторская задолженность по системам пластиковых карточек	453	-
Дебиторская задолженность по денежным переводам	-	2 107
Дебиторская задолженность по платежной системе Paynet	-	543
За вычетом резервов под ОКУ	(10 140)	(421)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>35 730</b>	<b>11 321</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Отложенные расходы по страхованию овердрафтов и аккредитивов	19 126	-
Предоплата за услуги	17 659	2 046
Канцелярские товары и прочие запасы	6 752	3 302
Предоплата поставщикам	6 168	2 959
Предоплаченные налоги, за исключением налога на прибыль	2 161	-
Предоплаченные расходы и авансы	1 658	1 225
Прочие	501	755
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>54 025</b>	<b>10 287</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>89 755</b>	<b>21 608</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года прочие нефинансовые активы включают, канцелярские запасы, авансы по услугам обеспечения функционирования инфокисков и другие услуги по обеспечению операционной деятельности.

В течение 2022 года Банк воспользовался услугами сторонней страховой компании для страхования кредитного риска портфеля овердрафтов и аккредитивов. Условия страхования предполагают, что при наступлении события дефолта (накоплении 90+ дней просрочки платежа) страховая компания производит выплату страхового покрытия, составляющего 100% от валовой балансовой стоимости актива на момент дефолта. Страховая премия уплачивается Банком ежемесячно и признается в составе расходов за период равномерно, в соответствии с остаточным сроком погашения по соответствующим активам. В связи с этим, по состоянию на 31 декабря 2022 года остаток страховой премии, не признанной в составе расходов за период составил 19 126 ман УЗС.

Ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов, оцениваемых на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<b>Прочие финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Непросроченные	17 016	-	-	17 016
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 30-90 дней	-	2 204	-	2 204
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	24 144	24 144
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 259	1 259
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 247	1 247
<b>Всего</b>	<b>17 016</b>	<b>2 204</b>	<b>26 650</b>	<b>45 870</b>
Резерв под ОКУ	(621)	(441)	(9 078)	(10 140)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>16 395</b>	<b>1 763</b>	<b>17 572</b>	<b>35 730</b>

Ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов, оцениваемых на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок, по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<b>Прочие финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Непросроченные	4 319	2 683	-	7 002
Просроченные на срок менее 30 дней	-	2 691	-	2 691
Просроченные на срок 30-90 дней	-	1 100	-	1 100
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	816	816
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	93	93
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	40	40
<b>Итого</b>	<b>4 319</b>	<b>6 474</b>	<b>949</b>	<b>11 742</b>
Резервы под ОКУ	(14)	(188)	(219)	(421)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>4 305</b>	<b>6 286</b>	<b>730</b>	<b>11 321</b>

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение 2022 и 2021 годов:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Резервы под ОКУ на 1 января 2022 года	421	4 349
Создание / (восстановление) резервов под ОКУ	9 719	(3 928)
<b>Резервы под ОКУ на 31 декабря 2022 года</b>	<b>10 140</b>	<b>421</b>

### 13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательства по аккредитивам	58 766	17 794
Краткосрочные депозиты других банков	143 298	325 950
Долгосрочные депозиты других банков	5 611	6 701
<b>Итого средств других банков</b>	<b>207 675</b>	<b>350 445</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имел крупные депозитные вклады пяти банков (2021 год: пять банков), общая сумма которых составляла 123 285 млн УЗС (2020 год: 225 745 млн УЗС) или 86% от средств других банков (2021 год: 69%).

См. Примечание 30 для раскрытия информации о справедливой стоимости каждой категории сумм, причитающихся другим банкам. Анализ процентных ставок по средствам других банков представлен в Примечании 27.

### 14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/расчетные счета	57 405	106 886
Срочные депозиты	433 414	478 967
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	1 848 778	890 432
Срочные депозиты	758 265	873 346
<b>Физические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	373 221	219 832
Срочные депозиты	2 310 484	1 464 815
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 781 567</b>	<b>4 034 278</b>

Ниже представлена структура концентрации риска средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 683 704	46.4%	1 668 540	41.4%
Производство	1 127 234	19.5%	741 214	18.4%
Торговля	593 325	10.3%	285 363	7.1%
Государственные и общественные организации	490 820	8.5%	727 458	18.0%
Услуги	428 891	7.4%	321 604	8.0%
Финансовые организации	246 488	4.3%	133 422	3.3%
Строительство	143 461	2.4%	108 701	2.7%
Транспорт и коммуникации	25 535	0.4%	14 613	0.4%
Сельское хозяйство	20 693	0.4%	17 885	0.4%
Недвижимость	20 386	0.4%	8 805	0.2%
Прочие	1 030	0.0%	6 673	0.2%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 781 567</b>	<b>100.0%</b>	<b>4 034 278</b>	<b>100.0%</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка было 23 клиента (2021 год: 19 клиентов) с остатками более 25 млрд УЗС. Совокупный баланс этих клиентов составил 1 453 217 млн УЗС (2021 год: 1 271 765 млн УЗС) или 33% (2021 год: 32%) от общей суммы средств клиентов.

См. Примечание 30 для раскрытия информации о справедливой стоимости средств клиентов. Анализ процентных ставок по средствам клиентов представлен в Примечании 27.

## 15. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	Валюта	Процентная ставка	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Фонд поддержки сельскохозяйственного сектора при Министерстве Финансов Республики Узбекистан	УЗС	0-8%	219 738	284 214
Фонд финансирования государственных программ развития Республики Узбекистан при Кабинете Министров	УЗС	0-10%	79 441	78 421
Международный банк реконструкции и развития	Долл. США	Либор бм+переменный спред+0.2	62 245	13 005
Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан, проект по расширению механизмов финансирования предпринимательских проектов в регионах	УЗС	10%	23 767	-
INCOFIN CVSO CVBA 4120 Зарубежный фонд	Евро	4.5%	9 569	18 337
AgRIF Cooperative 4202 Зарубежный фонд	Долл. США	5.6%	5 051	13 005
Агентство по продвижению экспорта при Министерстве Инвестиций и Внешней торговли Республики Узбекистан	Долл. США	2%	2 397	-
Наманганская областная государственная администрация	УЗС	17%	240	-
Ипотека Банк	УЗС	5%	-	23 169
РНКО Платежный Центр ООО Зарубежный фонд	Долл. США	5%	-	1 084
<b>Итого прочих заемных средств</b>			<b>402 448</b>	<b>431 235</b>

В соответствии с Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 53 от 25 января 2018 года «О мерах по внедрению современных форм организации производства хлопка и текстиля» в 2022 году - Банк привлек ресурсы для финансирования компаний, участвующих в выращивании хлопка, сроком на один год под 8% годовых на сумму 219 832 млн УЗС (2021 год: 284 214 млн УЗС под 8%).

Сумма привлеченных средств на конец 2022 года от зарубежного фонда INCOFIN CVSO CVBA составляет 9 569 млн Евро с процентной ставкой 4,5% годовых, со сроком погашения три года, включая шестимесячный льготный период по основному долгу.

## 16. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
ООО ИП «Textile Finance Khorezm»	Долл. США	31 декабрь 2027 г.	6.0%	56 127	27 094
АО "APEX LIFE INSURANCE"	УЗС	10 мая 2029 г.	18.0%	10 000	-
АО "RESPUBLIKA KOP TARMOKLI AGROSANOAT BIRJASI"	УЗС	14 июня 2029 г.	18.0%	4 500	-
<b>Итого субординированного долга</b>				<b>70 627</b>	<b>27 094</b>

## 17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Начисленные расходы на содержание персонала	10 071	4 097
Кредиторская задолженность по денежным переводам	9 452	279
Кредиторская задолженность за услуги	6 965	2 625
Кредиторская задолженность перед Фондом гарантирования вкладов	6 000	3 640
Взаиморасчеты по Визе	589	171
Кредиторская задолженность за профессиональные услуги	315	242
Прочие	278	416
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>33 670</b>	<b>11 470</b>
Отложенный доход по гарантиям	10 396	-
Дивиденды к выплате	1 802	-
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 693	1 133
Резерв по гарантиям	-	550
Прочие	1 840	-
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>15 731</b>	<b>1 683</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>49 401</b>	<b>13 153</b>

## 18. СВЕРКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ВЫТЕКАЮЩИХ ИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В таблице ниже приведены изменения в обязательствах Банка возникающие в результате финансовой деятельности включая как денежные, так и неденежные изменения.

Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, представляют собой те, по которым денежные потоки были или будущие денежные потоки будут классифицированы в отчете о движении денежных средств Банка как денежные потоки от финансовой деятельности.

	1 января 2022 года	Приток денежных средств от финансовой деятельности	Отток денежных средств от финансовой деятельности	Проценты уплаченные	Неденежные потоки			31 декабря 2022 года
					Влияние изменений обменного курса	Проценты начисленные	Взаимо- расчеты с учредителями	
Прочие заемные средства	431 325	405 367	(435 880)	(19 380)	1 732	19 284	-	402 448
Субординированный долг	27 094	70 365	(27 122)	(2 417)	266	2 441	-	70 627
Акционерный капитал	400 000	100 000	-	-	-	-	-	500 000

	1 января 2020 года	Приток денежных средств от финансовой деятельности	Отток денежных средств от финансовой деятельности	Проценты уплаченные	Неденежные потоки			31 декабря 2021 года
					Влияние изменений обменного курса	Проценты начисленные	Взаимо- расчеты с учредителями	
Прочие заемные средства	479 229	314 050	(362 328)	(22 200)	(61)	22 635	-	431 325
Субординированный долг	78 624	-	(52 386)	(2 360)	898	2 318	-	27 094
Акционерный капитал	400 000	-	-	-	-	-	-	400 000

## 19. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

	Количество акций в обращении (тыс. штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2021 года	400	400 000	1 853	401 853
Эмиссия новых акций	-	-	-	-
На 31 декабря 2021 года	400	400 000	1 853	401 853
Эмиссия новых акций	100	100 000	-	100 000
На 31 декабря 2022 года	500	500 000	1 853	501 853

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

В 2022 году эмиссия акций составила 100 000 млн УЗС, которые были оплачены денежными средствами существующими акционерами. Номинальная стоимость каждой акции равна 1000 УЗС. В 2021 году эмиссия не осуществлялась.

## 20. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты и авансы клиентам	667 480	522 216
Государственные облигации	66 745	12 175
Средства в других банках	8 505	16 578
<b>Итого процентных доходов, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>742 730</b>	<b>550 969</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Чистые инвестиции в финансовую аренду	33 248	35 501
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	402 068	292 218
Средства других банков	32 980	16 517
Прочие заемные средства	21 138	22 635
Обязательства по аренде	16 924	-
Субординированный заем	2 440	2 318
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	92
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>475 551</b>	<b>333 780</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>300 427</b>	<b>252 690</b>

Процентный доход по денежным средствам и их эквивалентам включен в процентный доход по средствам в других банках.

## 21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Кассовые операции	71 219	42 376
Международные денежные переводы	51 653	29 769
Расчетные операции	49 175	61 983
Абонентская плата за ведение счета в банке	48 460	42 768
Гарантии	10 152	1 273
Аккредитивы	5 421	5 987
Прочие	14 775	14 451
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>250 855</b>	<b>198 607</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	16 840	32 138
Операции с иностранной валютой	15 849	13 564
Кассовые операции	10 132	5 145
Аккредитивы	3 582	2 489
Прочие	4 888	3 844
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>51 291</b>	<b>57 180</b>



### Обязательства к исполнению и политика признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с покупателями оцениваются на основе вознаграждения, указанного в договоре.

Банк признает выручку, когда он передает контроль над услугой покупателю.

В следующей таблице представлена информация о характере и сроках выполнения обязательств по договорам с покупателями, включая основные условия оплаты и соответствующие учетные политики для признания выручки.

Тип обслуживания	Характер и сроки исполнения обязательств, включая существенные условия платежа	Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15
	Банк оказывает банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, включая обслуживание счетов, депозитарные услуги, выдачу гарантий и аккредитивов.	Комиссионные сборы за услуги по ведению счетов, выдаче гарантий и аккредитивов, депозитарные услуги признаются по мере оказания услуг.
Розничные и корпоративные услуги	Комиссия за ведение счета взимается путем списания соответствующих сумм со счета клиента ежемесячно по фиксированным тарифам, ежегодно пересматриваемым управляющим банком.	Комиссия за транзакцию признается в момент совершения соответствующих транзакций.

## 22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Доход от реализации или выбытия основных средств	7 624	1 623
Штрафы и пени	2 529	-
Доходы от аренды основных средств	2 442	2 322
Дивиденды	718	-
Прочие непроцентные доходы	1 878	1 692
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>15 191</b>	<b>5 637</b>

## 23. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Расходы на содержание персонала	199 323	149 066
Амортизация	75 188	32 270
Взносы в Фонд гарантирования вкладов граждан	22 101	12 712
Расходы, связанные с охранными услугами	16 836	11 297
Профессиональные услуги	15 177	12 317
Канцелярские товары	8 184	9 145
Ремонт и содержание	8 063	8 558
Расходы по страхованию	7 878	1 428
Налоги, за исключением налога на прибыль	6 592	8 491
Реклама	5 841	1 640
Аренда	3 973	2 917
Связь	3 641	1 977
Топливо	2 139	1 765
Коммунальные услуги	1 761	1 739
Представительские расходы	1 665	1 211
Благотворительность	451	336
Штрафы понесенные	8	1 354
Прочие	2 928	3 461
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>381 749</b>	<b>261 684</b>

В расходы по персоналу включены обязательные социальные отчисления за 2022 год в размере 27 771 млн УЗС (2021 год: 14 299 млн УЗС).

## 24. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

### Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расход по налогу на прибыль, отраженный в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, включает следующее:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	42 510	38 080
Отложенный налог	(13 842)	(3 572)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>28 668</b>	<b>34 508</b>

Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Налог на прибыль начисляется в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан. Действующая ставка налога на прибыль для банков в 2022 году составила 20% (2021 г: 20%) от налогооблагаемой прибыли.

В соответствии с налоговым законодательством Республики Узбекистан Банк также уплачивает другие налоги и отчисления, связанные с его операционной деятельностью.

Ниже приводится сверка между ожидаемым и фактическим налоговым сбором:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Прибыль до налогообложения, включая прибыль от прекращенной деятельности	197 600	165 737
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2021 год: 20%)	39 520	33 147
Невычитаемые расходы	3 092	4 537
Доходы, освобожденные от налогообложения	(13 944)	(3 176)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>28 668</b>	<b>34 508</b>

### Отложенные налоги, проанализированные по типу временной разницы

Отложенные налоги, проанализированные по типу временной разницы.

Различия между МСФО и законодательными нормами налогообложения в Узбекистане приводят к определенным временным различиям между балансовой стоимостью определенных активов и обязательств для целей финансовой отчетности и их налоговой базой.

	2022 год	(Отнесено)/ восстанов- лено в составе прибыли или убытка	2021 год	(Отнесено)/ восстанов- лено в составе прибыли или убытка	2020 год
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>					
Кредиты и авансы клиентам	10 553	4 799	5 754	1 012	4 742
Основные средства и нематериальные активы	5 074	(445)	5 519	2 394	3 125
Активы в форме права пользования	600	600	-	-	-
Прочие активы	6 705	5 351	1 354	(607)	1 961
Денежные средства и их эквиваленты	(73)	(77)	4	2	2
Средства в других банках	146	239	(93)	(188)	95
Прочие обязательства	4 784	3 375	1 409	987	422
Инвестиции в ассоциированные компании	(28)	-	(28)	(28)	-
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>27 761</b>	<b>13 842</b>	<b>13 919</b>	<b>3 572</b>	<b>10 347</b>

**25. ДИВИДЕНДЫ**

В 2022 году сумма объявленных дивидендов в размере 105 350 млн УЗС, из которых 100 000 млн УЗС направлено на увеличение собственного капитала Банка и 5 350 млн УЗС на выплату акционерам.

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
<b>Дивиденды к выплате на 1 января 2022</b>	-
Дивиденды, объявленные в течение года	105 350
Дивиденды, выплаченные в течение года	103 548
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря 2022</b>	<b>1 802</b>
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в УЗС на акцию)</b>	<b>0.21</b>

**26. АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ**

Операционные сегменты — это компоненты, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация.

Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

**(а) Описание продуктов и услуг, от которых каждый отчетный сегмент получает дохода**

Банк организован на основе двух основных бизнес-сегментов:

- Корпоративные услуги представляют собой услуги прямого дебетования, текущие счета, депозиты, овердрафты, займы и другие кредитные линии, производные инструменты в иностранной валюте для юридических лиц, включая малые и средние предприятия, а также инвестиции в юридические лица;
- Розничные услуги представляют собой банковские услуги, текущие счета частных клиентов, сбережения, депозиты, инвестиционные сберегательные продукты, хранение, дебетовые карты, потребительские кредиты и ипотечные кредиты.
- Нераспределяемые представляют собой операции и транзакции с клиентами, отличными от корпоративных или розничных банковских услуг.

**(б) Факторы, которые руководство использовало для определения отчетных сегментов**

Сегменты Банка являются стратегическими бизнес-единицами, ориентированными на разных клиентов. Они управляются отдельно, потому что каждому бизнес-подразделению требуются разные маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. Руководство применяет основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» при определении того, какой набор финансовой информации должен составлять основу для операционных сегментов.

**(в) Измерение прибыли или убытка операционного сегмента, активов и обязательств**

Лицо, ответственное за принятие операционных решений рассматривает финансовую информацию, подготовленную на основе международных стандартов финансовой отчетности. Он оценивает эффективность каждого сегмента на основе прибыли до налогообложения.

**(г) Информация о прибылях и убытках отчетного сегмента, активах и обязательствах**

Информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, приводится ниже:

	Корпоратив- ные услуги	Розничные услуги	Нераспре- деляемые	Итого
Процентные доходы	389 197	370 161	16 620	775 978
Комиссионные доходы	107 788	128 292	14 775	250 855
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	88 427	88 427
Чистая прибыль / (Убыток) от переоценки иностранной валюты	-	-	4 027	4 027
Прочие операционные доходы	2 441	719	12 031	15 191
<b>Итого доходы</b>	<b>499 426</b>	<b>499 172</b>	<b>135 880</b>	<b>1 134 478</b>
Процентные расходы	(218 968)	(234 235)	(22 348)	(475 551)
Комиссионные расходы	(34 152)	(17 139)	-	(51 291)
Административные и прочие операционные расходы	(199 323)	(89 390)	(93 036)	(381 749)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(11 510)	(7 628)	-	(19 138)
Резерв под обесценение прочих активов	-	(9 149)	-	(9 149)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(28 668)	(28 668)
<b>Итого расходы</b>	<b>(463 953)</b>	<b>(357 541)</b>	<b>(144 052)</b>	<b>(965 546)</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>35 473</b>	<b>141 631</b>	<b>(8 172)</b>	<b>168 932</b>
Денежные средства и их эквиваленты	774 872	583 223	-	1 358 095
Средства в других банках	161 455	-	-	161 455
Кредиты и авансы клиентам	2 916 654	2 006 278	-	4 922 932
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	422 348	422 348
Инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 297	-	-	3 297
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	16 556	16 556
Отложенные налоговые активы	-	-	27 761	27 761
Основные средства и нематериальные активы	-	-	375 204	375 204
Активы для продажи	-	-	3 643	3 643
Активы в форме права пользования	-	-	142 514	142 514
Прочие активы	63 602	20 192	5 961	89 755
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>3 919 880</b>	<b>2 609 693</b>	<b>993 987</b>	<b>7 523 560</b>
Средства других банков	-	-	207 675	207 675
Средства клиентов	2 953 372	2 827 164	1 031	5 781 567
Прочие заемные средства	380 834	-	21 614	402 448
Субординированный долг	70 627	-	-	70 627
Обязательства в форме права пользования	-	-	145 516	145 516
Прочие обязательства	26 703	7 830	14 868	49 401
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>3 431 536</b>	<b>2 834 994</b>	<b>390 704</b>	<b>6 657 234</b>

Информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, приводится ниже:

	Корпоративные услуги	Розничные услуги	Нераспре- деляемые	Итого
Процентные доходы	306 403	251 331	28 736	586 470
Комиссионные доходы	122 564	76 043	-	198 607
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	54 889	54 889
Чистая прибыль / (Убыток) от переоценки иностранной валюты	-	-	2 528	2 528
Доходы от операции СВОП	-	-	(3 158)	(3 158)
Чистые изменения, инвестиции, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	139	139
Прочие операционные доходы	2 365	-	3 272	5 637
<b>Итого доходы</b>	<b>431 332</b>	<b>327 374</b>	<b>86 406</b>	<b>845 112</b>
Процентные расходы	(163 956)	(150 897)	(18 927)	(333 780)
Комиссионные расходы	(48 190)	(8 990)	-	(57 180)
Административные и прочие операционные расходы	(145 480)	(34 612)	(81 591)	(261 683)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(18 225)	(8 312)	-	(26 537)
Резерв под обесценение прочих активов	(195)	-	-	(195)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(34 508)	(34 508)
<b>Итого расходы</b>	<b>(376 046)</b>	<b>(202 811)</b>	<b>(135 026)</b>	<b>(713 883)</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>55 286</b>	<b>124 563</b>	<b>(48 620)</b>	<b>131 229</b>
Денежные средства и их эквиваленты	614 457	364 634	-	979 091
Средства в других банках	77 920	-	-	77 920
Кредиты и авансы клиентам	2 590 947	1 140 398	-	3 731 345
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	274 028	274 028
Инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3 297	3 297
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	4 333	4 333
Отложенные налоговые активы	-	-	13 880	13 880
Основные средства и нематериальные активы	-	-	444 575	444 575
Активы для продажи	-	-	8 873	8 873
Прочие активы	12 664	1 349	7 595	21 608
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>3 295 988</b>	<b>1 506 381</b>	<b>756 581</b>	<b>5 558 950</b>
Средства других банков	-	-	350 445	350 445
Средства клиентов	2 346 866	1 678 281	9 130	4 034 277
Прочие заемные средства	408 075	-	23 160	431 235
Выпущенные долговые ценные бумаги	1	-	-	1
Субординированный долг	27 094	-	-	27 094
Прочие обязательства	7 110	2 085	3 959	13 154
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>2 789 146</b>	<b>1 680 366</b>	<b>386 694</b>	<b>4 856 206</b>

#### (А) Анализ доходов по продуктам и услугам

Доходы Банка анализируются по продуктам и услугам в Примечании 20 (процентные доходы), Примечании 21 (комиссионные доходы) и в Примечании 22 (прочие операционные доходы).

#### (е) Географическая информация

Банк осуществляет свою деятельность в Узбекистане, а деятельность Банка с иностранными контрагентами раскрыта в Примечании 26. Вся выручка Банка генерируется в Узбекистане, поскольку большая часть финансовых активов, размещенных за пределами Узбекистана, является беспроцентной.

#### (ж) Основные клиенты

У Банка нет клиентов с доходами, превышающими 10% от общей суммы доходов Банка.

## 27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

**Кредитный риск.** Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых сегментов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка значительно варьируется и зависит как от индивидуальных рисков, так и от общих рисков рыночной экономики. Для финансовых активов, отраженных в отчете о финансовом положении, максимальная подверженность риску равна балансовой стоимости этих активов до любого зачета или обеспечения.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты	774 872	614 474
Средства в других банках	161 455	77 954
Кредиты и авансы клиентам	4 922 932	3 792 947
Инвестиционные ценные бумаги	422 348	274 028
Прочие финансовые активы	35 730	11 321
<b>Всего максимальный уровень подверженности кредитному риску</b>	<b>6 317 337</b>	<b>4 770 724</b>

Банк провел процесс проверки кредитного качества, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в платежеспособности контрагентов, включая регулярные пересмотры залогового обеспечения. Лимиты контрагентов устанавливаются с использованием системы внутреннего кредитного рейтинга Банка, которые присваивает каждому контрагенту рейтинг риска. Процесс обзора кредитного качества направлен на то, чтобы позволить Банку оценить потенциальный убыток в результате рисков, которым она подвергается и предпринять корректирующие действия.

При необходимости, а также в отношении большинства предоставляемых кредитов, Банк получает залоговое обеспечение, а также поручительства организаций и физических лиц. Подверженность кредитному риску в части забалансовых активов раскрыта в Примечании 28.

#### Политика по снижению и ограничению риска.

Банк управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он ни был установлен - в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп, и в отношении отраслей промышленности.

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

Подверженность кредитному риску управляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнить обязательства по погашению процентов и основного долга и при необходимости, путем изменения кредитных лимитов. Ниже представлены прочие специфические методы контроля и меры по снижению кредитного риска.

Обеспечение. Банк использует ряд методик и практик для снижения кредитного риска. Самым традиционным из них является получение залога за выданные кредиты, что является общепринятой практикой.

Банк применяет инструкции по приемлемости особых групп обеспечения или снижения кредитного риска. Основные типы залогового обеспечения по кредитам и авансам включают:

- поручительство;
- транспортное средство;
- недвижимость;
- оборудование;
- денежный депозит;
- жилая недвижимость;
- страховой полис.

Обеспечение, являющееся обеспечением финансовых активов, отличных от займов и авансов, определяется характером инструмента.

(а) *Лимиты.* Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты по отдельным заемщикам:

- Кредитный комитет Правления Банка рассматривает и утверждает лимиты кредитования в рамках своих полномочий в ходе текущей деятельности Банка на период до следующего годового собрания акционеров и также рассматривает, и утверждает кредитные лимиты свыше 10% капитала первого уровня и проводит еженедельные собрания;

- Кредитный комитет головного офиса рассматривает и утверждает кредитные лимиты до 10% капитала первого уровня и проводит еженедельные собрания; а также
- Кредитный комитет филиалов рассматривает и утверждает кредитные лимиты, установленные Головным офисом, и проводит ежедневные встречи.

Кредитные заявки совместно с финансовым анализом потенциального заемщика, который включает анализ ликвидности, рентабельности, коэффициент покрытия процентов и коэффициент обслуживания долга, подготовленные соответствующими менеджерами по работе с клиентами, передаются Кредитной комиссии для утверждения кредитного лимита

(б) *Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску.* Концентрация риска возникает в случае, когда несколько контрагентов участвуют в аналогичной бизнес-деятельности или в аналогичном географическом регионе, или имеют аналогичные экономические характеристики, которые могли бы повлиять на выполнение договорных обязательств, вызванные изменениям в экономических, политических или иных условиях. Концентрация показывает относительную чувствительность качества работы Банка к преобразованиям, влияющим на определенную отрасль или географическое местоположение.

Для того чтобы избежать чрезмерной концентрации рисков, кредитная политика и процедуры Банка включают конкретные рекомендации ЦБ РУз, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Определенные концентрации кредитных рисков контролируются и управляются соответствующим образом. Руководство Банка сосредоточено на риске концентрации следующим образом:

- Максимальный риск на одного заемщика или Группу заемщиков - не более 25% капитала Банка 1-го уровня;
- Максимальная подверженность по необеспеченным кредитам - не более 5% капитала Банка 1-го уровня;
- Общая сумма всех крупных кредитов не должна превышать 8-кратный капитал Банка 1-го уровня; и
- Общая сумма кредита связанными лицами стороне - не более 25% капитала Банка 1-го уровня.

(в) *Мониторинг качества кредитного портфеля и отчетности.* В соответствии с кредитной политикой Банка, отдел мониторинга кредитного портфеля несет ответственность за мониторинг:

- целевого использования заемных средств
- финансовых показателей и положения заемщиков
- залогового обеспечения, соответствующего требованиям рынка; и
- качества кредитного портфеля.

Служба внутреннего аудита несет ответственность за контроль над соответствием кредитного портфеля требованиям и правилам ЦБ РУз, а также внутренним политикам Банка. Процессы управления кредитным риском в масштабах Банка ежегодно аудируются службой внутреннего аудита, которая проверяет адекватность процедур и надлежащую классификацию кредитов. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты всех оценок с руководством и предоставляет отчеты о своих результатах и рекомендациях Совету Банка.

Руководство оценивает адекватность резерва по кредитным убыткам на ежемесячной основе. Руководство Банка получает полный отчет по рискам один раз в квартал, предназначенный для предоставления всей необходимой информации для оценки и заключения по кредитным рискам Банка.

Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство считает необходимым предоставлять данные о Сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника сделки с финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, путем авторизации сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

### Кредитное качество финансовых активов

В таблицах ниже представлена информация об изменениях валовой балансовой стоимости финансовых активов за период, который способствовал изменениям в резерве под обеспечение в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 и 2021 годов:

2022	Кредиты и авансы клиентам			Условные обязательства	Средства в других банках	Денежные средства и их эквиваленты, государственные облигации	Прочие активы		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года</b>	<b>3 439 918</b>	<b>247 618</b>	<b>105 412</b>	<b>118 795</b>	<b>77 954</b>	<b>1 252 162</b>	<b>5 435</b>	<b>5 257</b>	<b>448</b>
<b>Изменения в валовой балансовой стоимости</b>									
- Переход в первую стадию	38 863	(37 659)	(1 204)	-	-	-	597	(596)	(0)
- Переход во вторую стадию	(180 521)	180 616	(95)	-	-	-	(3 081)	3 104	(24)
- Переход в третью стадию	(153 252)	(61 530)	214 782	-	-	-	(24 563)	(2 104)	26 667
Частичные погашения	(662 226)	(29 212)	(69 233)	(21 279)	10 887	89 923	42	7	(115)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	3 590 416	-	-	450 919	88 158	1 027 382	43 373	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 488 292)	(130 334)	(46 168)	(77 501)	(16 083)	(601 784)	(4 788)	(3 464)	(325)
Списание активов	-	-	(2 173)	-	-	-	-	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	42 885	1 780	1 822	5 313	553	13 241	-	-	-
Высвобождение дисконта в отношении валовой балансовой стоимости	-	-	7 652	-	-	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>4 627 791</b>	<b>171 279</b>	<b>210 795</b>	<b>476 247</b>	<b>161 469</b>	<b>1 780 924</b>	<b>17 015</b>	<b>2 204</b>	<b>26 651</b>
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>(46 298)</b>	<b>(5 864)</b>	<b>(34 771)</b>	<b>-</b>	<b>(14)</b>	<b>(481)</b>	<b>(621)</b>	<b>(441)</b>	<b>(9 078)</b>



2021	Кредиты и авансы клиентам			Условные обязательства	Средства в других банках	Денежные средства и их эквиваленты, государственные облигации	Прочие активы		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года</b>	<b>2 969 224</b>	<b>203 930</b>	<b>74 557</b>	<b>337 455</b>	<b>96 943</b>	<b>824 328</b>	<b>7 417</b>	<b>3 702</b>	<b>5 577</b>
<b>Изменения в валовой балансовой стоимости</b>									
- Переход в первую стадию	45 249	(40 143)	(5 106)	-	-	-	(5 511)	5 153	358
- Переход во вторую стадию	(229 572)	236 405	(6 833)	-	-	-	102	(156)	54
- Переход в третью стадию	(91 709)	(18 261)	109 970	-	-	-	-	3	(3)
Частичные погашения	(553 634)	(73 305)	(42 729)	2 018	14 877	22 790	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 723 231	-	-	63 807	8 243	450 044	8 687	-	2 710
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 468 269)	(69 444)	(23 389)	(284 485)	(42 109)	(45 000)	-	(4 397)	(5 551)
Списание активов	-	-	(3 932)	-	-	-	-	-	(3 797)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	45 398	8 436	996	-	-	-	(5 260)	951	1 101
Высвобождение дисконта в отношении валовой балансовой стоимости	-	-	1 879	-	-	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>3 439 918</b>	<b>247 618</b>	<b>105 412</b>	<b>118 795</b>	<b>77 954</b>	<b>1 252 162</b>	<b>5 435</b>	<b>5 257</b>	<b>448</b>
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(9 902)</b>	<b>(12 204)</b>	<b>(39 495)</b>	<b>(286)</b>	<b>(34)</b>	<b>(552)</b>	<b>(13)</b>	<b>(188)</b>	<b>(219)</b>

2022	Кредиты и авансы клиентам			Условные обязательства	Средства в других банках	Денежные средства и их эквиваленты, государственные облигации	Прочие активы		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни
<b>Резервы под ОКУ по состоянию на 1 января 2022 года</b>	<b>9 902</b>	<b>12 204</b>	<b>39 496</b>	<b>550</b>	<b>34</b>	<b>552</b>	<b>13</b>	<b>188</b>	<b>219</b>
<b>Изменения в резервах под ОКУ</b>									
- Переход в первую стадию	1 541	(876)	(665)	-	-	-	22	(22)	-
- Переход во вторую стадию	(2 133)	2 190	(57)	-	-	-	(915)	930	(15)
- Переход в третью стадию	(8 854)	(5 752)	14 606	-	-	-	(7 957)	(525)	8 482
Чистое изменение оценочного резерва	19 888	3 197	6 450	(550)	(5)	207	46	(6)	663
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	30 012	-	-	-	13	9	9 424	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(4 663)	(5 135)	(30 610)	-	(28)	(338)	(12)	(124)	(151)
Списание активов	-	-	(2 173)	-	-	-	-	-	(120)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	605	35	72	-	-	2	-	-	-
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	7 652	-	-	-	-	-	-
<b>Резервы под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>46 298</b>	<b>5 864</b>	<b>34 771</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>432</b>	<b>621</b>	<b>441</b>	<b>9 078</b>

2021	Кредиты и авансы клиентам			Условные обязательства	Средства в других банках	Денежные средства и их эквиваленты, государственные облигации	Прочие активы		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни
<b>Резервы под ОКУ по состоянию на 1 января 2021 года</b>	<b>4 060</b>	<b>7 372</b>	<b>27 658</b>	<b>264</b>	<b>474</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>118</b>	<b>4 230</b>
<b>Изменения в резервах под ОКУ</b>									
- Переход в первую стадию	3 390	(1 779)	(1 612)	-	-	-	(351)	185	166
- Переход во вторую стадию	(3 425)	6 541	(3 116)	-	-	-	2	(4)	1
- Переход в третью стадию	(14 190)	(736)	14 926	-	-	-	-	2	(2)
Чистое изменение оценочного резерва	(270)	2 189	11 189	322	(121)	10	2	(11)	1 126
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	24 979	-	-	39	24	534	360	-	2 710
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(4 790)	(2 172)	(7 840)	(114)	(343)	(25)	-	(102)	(4 216)
Списание активов	-	-	(3 932)	-	-	-	-	-	(3 797)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	148	790	345	39	-	-	-	-	-
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	1 879	-	-	-	-	-	-
<b>Резервы под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>9 902</b>	<b>12 204</b>	<b>39 496</b>	<b>550</b>	<b>34</b>	<b>552</b>	<b>13</b>	<b>188</b>	<b>219</b>

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по:

(а) валютным;

(б) процентным;

(в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако в случае более существенных изменений на рынке использование этого подхода не всегда позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты.

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Чистая позиция	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Чистая позиция
Доллары США	3 068 141	(3 067 262)	879	2 475 211	(2 432 525)	42 686
Евро	103 625	(102 502)	1 123	172 304	(169 669)	2 635
Прочие	43 107	(42 459)	648	12 219	(11 120)	1 099
<b>Чистая балансовая позиция по финансовым</b>	<b>3 214 873</b>	<b>(3 212 223)</b>	<b>2 650</b>	<b>2 659 734</b>	<b>(2 613 314)</b>	<b>46 420</b>

Чувствительность финансового результата после налогообложения и капитала к возможным изменениям обменных курсов:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Укрепление доллара США на 3,58% (2021 год: 10%)	70	3 415
Ослабление доллара США на 3,58% (2021 год: 10%)	(70)	(3 415)
Укрепление Евро на (-2,15%) (2021 год: 10%)	90	211
Ослабление Евро на (-2,15%) (2021 год: 10%)	(90)	(211)

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

Инвестиции в долевыми и неденежные активы не считаются источником какого-либо существенного валютного риска.

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<b>На 31 декабря 2022 года</b>					
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	485 547	680 733	1 066 565	3 273 891	5 506 736
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	65 698	500 653	1 350 664	2 886 509	4 803 524
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2022 года</b>	<b>419 849</b>	<b>180 080</b>	<b>(284 099)</b>	<b>387 382</b>	<b>703 212</b>
<b>На 31 декабря 2021 года</b>					
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	249 283	1 135 299	1 110 890	1 587 822	4 083 294
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	70 865	950 734	1 380 655	1 189 779	3 592 033

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2021 года</b>	<b>178 418</b>	<b>184 565</b>	<b>(269 765)</b>	<b>398 043</b>	<b>491 261</b>

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

в %	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	УЗС	Долл. США	Евро	УЗС	Долл. США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	5-13	-	-	6-14	-	-
Средства в других банках	15	-	-	16	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	17-18.5	-	-	14	-	-
Кредиты и авансы клиентам	1-48	4-16	6-12	1-38	5-16	6-18
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	3-10	2-7	4	1,5-10	2-5	3-4
Средства клиентов	1-24	1-6	1-4,5	1-23	2-7	2-4,5
Прочие заемные средства	0-17	1,8-5,6	4,5	0-10	4-5,6	4,5
Субординированный долг	18	6	-	-	6	-

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

**Прочий ценовой риск.** Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

#### Концентрация географического риска

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 099 154	18 291	240 650	<b>1 358 095</b>
Средства в других банках	73 118	87 774	563	<b>161 455</b>
Кредиты и авансы клиентам	4 922 932	-	-	<b>4 922 932</b>
Инвестиционные ценные бумаги	422 348	-	-	<b>422 348</b>
Инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 297	-	-	<b>3 297</b>
Прочие финансовые активы	35 730	-	-	<b>35 730</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>6 556 579</b>	<b>106 065</b>	<b>241 213</b>	<b>6 903 857</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	108 067	76 918	22 690	<b>207 675</b>
Средства клиентов	5 781 567	-	-	<b>5 781 567</b>
Прочие заемные средства	325 582	14 621	62 245	<b>402 448</b>
Субординированный долг	70 627	-	-	<b>70 627</b>
Прочие финансовые обязательства	33 670	-	-	<b>33 670</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>6 319 513</b>	<b>91 539</b>	<b>84 935</b>	<b>6 495 987</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>237 066</b>	<b>14 526</b>	<b>156 278</b>	<b>407 870</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>217 768</b>	<b>9 414</b>	<b>341 369</b>	<b>568 551</b>

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	973 230	275	5 586	<b>979 091</b>
Средства в других банках	69 897	8 023	-	<b>77 920</b>
Кредиты и авансы клиентам	3 731 345	-	-	<b>3 731 345</b>
Инвестиционные ценные бумаги	274 028	-	-	<b>274 028</b>
Инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 297	-	-	<b>3 297</b>
Прочие финансовые активы	11 321	-	-	<b>11 321</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>5 063 118</b>	<b>8 298</b>	<b>5 586</b>	<b>5 077 002</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Депозиты других банков	242 785	19 733	87 927	<b>350 445</b>
Средства клиентов	4 034 278	-	-	<b>4 034 278</b>
Прочие заемные средства	385 794	44 348	1 093	<b>431 235</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	1	-	-	<b>1</b>
Субординированный долг	27 094	-	-	<b>27 094</b>
Прочие финансовые обязательства	11 470	-	-	<b>11 470</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>4 701 422</b>	<b>64 081</b>	<b>89 020</b>	<b>4 854 523</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>361 696</b>	<b>(55 783)</b>	<b>(83 434)</b>	<b>222 479</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>361 287</b>	<b>1 256</b>	<b>114 102</b>	<b>476 645</b>

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (не менее 25%), который представляет собой соотношением суммы денежных средств и других платежных документов в кассе банка, ценных бумаг Правительства и Центрального банка Республики Узбекистан и средств на счетах банка в Центральном банке Республики Узбекистан к сумме обязательств.

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

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Следующая далее таблица показывает потоки денежных средств без учета дисконтирования по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные не дисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера. В отношении договоров финансовых гарантий максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учёта дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая сумма
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	65 698	27 773	115 441	8 190	217 102	207 675
Средства клиентов	1 588 295	493 038	1 381 212	2 704 258	6 166 803	5 781 567
Прочие заёмные средства	-	2 326	-	440 924	443 250	402 448
Субординированный долг	-	-	-	104 166	104 166	70 627
Прочие финансовые обязательства	33 670	-	-	-	33 670	33 670
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 687 663</b>	<b>523 137</b>	<b>1 496 653</b>	<b>3 257 538</b>	<b>6 964 991</b>	<b>6 495 987</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>568 551</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>568 551</b>	<b>568 551</b>

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учёта дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая сумма
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	75 704	184 317	91 268	9 559	360 848	350 445
Средства клиентов	1 223 925	530 404	1 388 000	1 246 500	4 388 829	4 034 278
Прочие заёмные средства	-	263 938	27 604	169 378	460 920	431 235
Выпущенные долговые ценные бумаги	1	-	-	-	1	1
Субординированный долг	-	-	-	38 446	38 446	27 094
Прочие финансовые обязательства	11 470	-	-	-	11 470	11 470
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 311 100</b>	<b>978 659</b>	<b>1 506 872</b>	<b>1 463 883</b>	<b>5 260 514</b>	<b>4 854 523</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>476 645</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>476 645</b>	<b>476 645</b>

Банк не имеет права использовать обязательные депозиты, хранящиеся в Центральном банке Узбекистана для финансирования своей операционной деятельности, руководство классифицирует их как вклады до востребования в анализе разрыва ликвидности на том основании, что их характер по своей сути заключается в финансировании внезапного изъятия средств клиентов.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валюта-обменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Банк не использует вышеуказанный анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

Ожидаемые сроки погашения финансовых инструментов на 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого	Просро- ченные
<b>На 31 декабря 2022 года</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 358 095	-	-	-	1 358 095	-
Средства в других банках	81 132	80 268	-	55	161 455	-
Инвестиционные ценные бумаги	251 600	149 648	21 100	-	422 348	-
Инвестиции в зависимые организации	-	-	-	3 297	3 297	-
Кредиты и авансы клиентам	152 815	450 816	1 045 465	3 273 836	4 922 932	86 934
Право пользования на актив	-	-	-	142 514	142 514	-
Прочие финансовые активы	35 730	-	-	-	35 730	-
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 879 372</b>	<b>680 732</b>	<b>1 066 565</b>	<b>3 419 702</b>	<b>7 046 371</b>	<b>86 934</b>
Средства других банков	65 698	27 367	108 999	5 611	207 675	-
Средства клиентов	1 588 165	470 987	1 241 666	2 480 749	5 781 567	-
Прочие заемные средства	-	2 299	-	400 149	402 448	-
Субординированный долг	-	-	-	70 627	70 627	-
Прочие финансовые обязательства	33 670	-	-	-	49 401	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 687 533</b>	<b>500 653</b>	<b>1 350 665</b>	<b>2 957 136</b>	<b>6 495 987</b>	-
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>191 839</b>	<b>180 079</b>	<b>(284 100)</b>	<b>462 566</b>	<b>550 384</b>	-
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2022 года</b>	<b>191 839</b>	<b>371 918</b>	<b>87 818</b>	<b>550 384</b>		

Ожидаемые сроки погашения финансовых инструментов на 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого	Просро- ченные
<b>На 31 декабря 2021 года</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	979 091	-	-	-	979 091	-
Средства в других банках	61 837	8 976	7 047	60	77 920	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	261 414	12 614	-	274 028	-
Инвестиции в зависимые организации	-	-	-	3 297	3 297	-
Кредиты и авансы клиентам	187 446	864 909	1 091 229	1 587 762	3 731 346	147 786
Прочие финансовые активы	21 607	-	-	-	21 607	-
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 249 981</b>	<b>1 135 299</b>	<b>1 110 890</b>	<b>1 591 119</b>	<b>5 087 289</b>	<b>147 786</b>
Средства других банков	70 865	182 879	90 000	6 701	350 445	-
Средства клиентов	1 223 925	508 437	1 264 771	1 037 145	4 034 278	-
Прочие заемные средства	-	259 418	25 884	145 933	431 235	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	1	-	-	-	1	-
Субординированный долг	-	-	-	27 094	27 094	-
Прочие финансовые обязательства	13 153	-	-	-	13 153	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 307 944</b>	<b>950 734</b>	<b>1 380 655</b>	<b>1 216 873</b>	<b>4 856 206</b>	-
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(57 963)</b>	<b>184 565</b>	<b>(269 765)</b>	<b>374 246</b>	<b>231 083</b>	-
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(57 963)</b>	<b>126 602</b>	<b>(143 163)</b>	<b>231 083</b>		

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Таким образом, руководство считает, что существенное несоответствие сроков погашения активов и обязательств со сроком погашения до 12 месяцев и более не представляет значительного риска для ликвидности Банка, поскольку ожидается очень низкая доля средств в других банках, депозиты до востребования и краткосрочные депозиты, которые будут отозваны на основании опыта Банка за прошлый и текущий годы, что соответствует общей банковской практике в банковском секторе Узбекистана.

Оперативное управление риском ликвидности обеспечивается Департаментом казначейства, ответственным за управление ликвидностью с помощью управления активами и пассивами, а также балансировки активных и пассивных операций.

Мониторинг риска ликвидности осуществляется путем составления на регулярной основе следующих отчетных данных:

- прогноз движения денежных потоков;
- отчет о ликвидной позиции по интервалам срочности;
- информация о соблюдении установленных лимитов;



- информация о величине обязательных нормативов и показателей ликвидности, установленных нормативными документами ЦБ РУз.

Банк ежемесячно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РУз. Данные нормативы включают:

- коэффициент мгновенной ликвидности, соотношением суммы денежных средств и других платежных документов в кассе банка, ценных бумаг Правительства и Центрального банка Республики Узбекистан и средств на счетах банка в Центральном банке Республики Узбекистан к сумме обязательств.
- Коэффициент покрытия, рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме чистого оттока в следующие 30 дней;
- Норма чистого стабильного финансирования, рассчитываемая как отношение суммы доступного стабильного финансирования к необходимой сумме доступного стабильного финансирования.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов. Тем не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре.

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов физических лиц представлена далее:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
До востребования и менее 1 месяца	38 261	20 178
От 1 до 6 месяцев	248 739	274 202
От 6 месяцев до 1 года	889 385	779 270
Более 1 года	1 134 098	391 166
<b>Итого</b>	<b>2 310 483</b>	<b>1 464 816</b>

## 28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РУз; и
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РУз, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Банк соблюдал требования к нормативному капиталу, установленные Постановлением ЦБ РУз № 2693 «О требованиях к адекватности капитала коммерческих банков» (далее — «Постановление») от 6 июля 2017 года.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (неаудировано)
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	500 000	400 000
Эмиссионный доход	1 853	1 853
Нераспределенная прибыль	270 866	162 168
Капитальные вложения	25 925	18 654
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>798 644</b>	<b>582 675</b>

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (неаудировано)
Скорректированный капитал 2 уровня	258 507	193 172
<b>Скорректированная общая сумма капитала, основанного на риске</b>	<b>1 057 151</b>	<b>775 847</b>
Сумма балансовых и забалансовых активов, взвешенных с учетом риска	6 867 845	5 157 476
Операционный риск	406 907	307 869
Рыночный риск	10 674	39 242
<b>Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>7 285 426</b>	<b>5 504 587</b>
<i>Коэффициенты достаточности капитала:</i>		
Капитал 1 уровня	10,96%	10,59%
Капитал 2 уровня	14,51%	14,09%

## 29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

**Судебные разбирательства.** В ходе обычной деятельности Банк 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 Банка в будущем.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Республики Узбекистан допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Налоговый период остается открытым в течение пяти календарных лет.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Принципалами по договорам финансовой гарантии, аппликантами по аккредитивам и заемщиками по неиспользованным кредитным линиям, преимущественно являются крупные корпоративные клиенты — заемщики Банка, с низким кредитным риском.

Обязательства кредитного характера в иностранной валюте представлены ниже:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Аккредитивы без постфинансирования	68 970	13 529
Аккредитивы, постфинансирование которых начинается после окончания отчетного периода	13 119	14 162
Гарантии:	<b>394 158</b>	<b>91 103</b>
Финансовые гарантии	372 353	82 871
Гарантии исполнения обязательств	21 805	8 232
Неиспользованные кредитные линии	175 119	376 944
Своп (обязательства по покупке долларов США и продаже УЗС)	-	-
<b>Итого обязательств кредитного характера (валовая сумма)</b>	<b>651 366</b>	<b>495 738</b>
За вычетом резерва по выданным гарантиям	-	(550)
За вычетом обязательств, обеспеченных денежными депозитами	(72 957)	(17 957)
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита и резерва по выданным гарантиям</b>	<b>578 409</b>	<b>477 231</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года условные обязательства кредитного характера за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита и резерва по выданным гарантиям в сумме 651 366 млн УЗС отнесены в Стадию 1 (на 31 декабря 2021 года: 495 738 млн УЗС в Стадии 1), резерв под ожидаемые кредитные убытки отсутствует.

Ниже представлены обязательства кредитного характера в разрезе валют:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Доллары США	283 245	300 228
УЗС	368 121	194 534
Евро	-	976
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>651 366</b>	<b>495 738</b>

## 30. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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

Историческая стоимость, как правило, основана на справедливой стоимости вознаграждения, предоставленного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость — это цена, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо оттого, является ли эта цена непосредственно наблюдаемой или оценивается с использованием другого метода оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка будут учитывать эти характеристики при оценке актива или обязательства на дату оценки. Справедливая стоимость для целей оценки и/или раскрытия в данной финансовой отчетности определяется на такой основе, за исключением операций по выплатам на основе акций, которые входят в

сферу применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, которые входят в сферу применения МСФО (IFRS) 17, и оценок, которые имеют некоторое сходство со справедливой стоимостью, но не являются справедливой стоимостью, например, чистой цены реализации в МСФО 2 (IFRS 2) или стоимости использования в МСФО 36 (IAS 36).

Кроме того, для целей финансовой отчетности оценки справедливой стоимости подразделяются на уровни 1, 2 или 3 в зависимости от степени наблюдаемости исходных данных для оценки справедливой стоимости, и значимости исходных данных для оценки справедливой стоимости в целом, которые описаны следующим образом:

- Входные данные уровня 1 представляют собой котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым организация может получить доступ на дату оценки;
- Входные данные уровня 2 — это входные данные, отличные от котировок, включенных в уровень 1, наблюдаемые для актива или обязательства, прямо или косвенно; а также
- Входные данные уровня 3 являются ненаблюдаемыми входными данными для актива или обязательства.

#### Методы оценки и существенные ненаблюдаемые исходные данные

В приведенной ниже таблице представлены используемые методы оценки справедливой стоимости для Уровней 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, а также существенные ненаблюдаемые исходные данные.

#### Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Вид финансового инструмента	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	
Кредиты и авансы клиентам	Метод дисконтированных денежных потоков: Модель оценки предусматривает расчет приведенной стоимости ожидаемого платежа с применением ставки дисконтирования, скорректированной на риск.	Скорректированная на риск ставка дисконтирования по валютам (2022: UZS 25.7%, валютная: 8.5 %; 2021: UZS 21.5%, валютная: 7.6 %).	Расчетная справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если: скорректированная на риск ставка дисконтирования будет ниже (выше).
Средства клиентов		Скорректированная на риск ставка дисконтирования для срочных и сберегательных депозитов (2022: UZS 10.35/21.76%, валютная: 4.29/5.14%; 2021: UZS 21.5%, валютная: 7.6 %).	
Прочие заемные средства		Скорректированная на риск ставка дисконтирования (2022: UZS 7.6%, валютная 2.4%; 2021: UZS 7.5%, валютная 4.7%).	

Ниже представлено сравнение справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе статей по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты и авансы клиентам	4 922 932	4 342 551	3 731 345	3 910 788
Средства клиентов	5 781 567	5 683 998	4 034 278	4 127 511
Прочие заемные средства	402 448	387 350	431 235	431 473

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	Оценка справедливой стоимости			Итого	Итого по балансу
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
<i>Финансовые активы</i>					
Кредиты и авансы клиентам	-	-	4 342 551	4 342 551	4 922 932
<i>Финансовые обязательства</i>					
Средства клиентов	-	5 683 998	-	5 683 998	5 781 567
Прочие заёмные средства	-	387 350	-	387 350	402 448

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии по состоянию на 31 декабря 2021 года.

	Оценка справедливой стоимости			Итого	Итого по балансу
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
<i>Финансовые активы</i>					
Кредиты и авансы клиентам	-	-	3 910 788	3 910 788	3 731 345
<i>Финансовые обязательства</i>					
Средства клиентов	-	4 127 511	-	4 127 511	4 034 278
Прочие заёмные средства	-	431 473	-	431 473	431 235

### 31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

К другим связанным сторонам относятся организации, в которых члены Наблюдательного совета Банка контролируют любую из этих организаций.

Банк обладает достаточными ресурсами, диверсифицированными источниками ликвидности и стабильной базой фондирования для обеспечения непрерывной деятельности и финансирования клиентов, что подтверждается результатами регулярно осуществляемого стресс-тестирования ликвидности.

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 5-38%)	1 987	153 254	155 241
ОКУ	(1)	(386)	(387)
Средства клиентов, контрактная процентная ставка: (контрактная процентная ставка: 4-22%)	5 302	4 982	10 284
Предоплата по договорам незавершенного строительства	-	36 127	36 127

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2022 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	372	15 639	16 011
Процентные расходы	(1 253)	(121)	(1 374)
Комиссионные доходы	33	3 841	3 874
ОКУ (восстановление/ (создание))	-	-	-
Заработная плата	12 074	-	12 074

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 8-27%)	2 312	119 382	121 694
ОКУ	(1)	(369)	(370)
Средства клиентов, контрактная процентная ставка: (контрактная процентная ставка: 4-16.5%)	13 591	2 298	15 889

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2021 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	753	29 009	29 762
Процентные расходы	(937)	(77)	(1 014)
ОКУ (восстановление/ (создание))	(1)	(210)	(211)
Заработная плата	14 757	-	14 757

Утверждено и подписано от имени Правления:

Бурханов Б.Н.  
Председатель Правления

31 мая 2023 года



Имамов А.А.  
Главный бухгалтер

31 мая 2023 года