

**Акционерно-коммерческий Банк
“TURONBANK”
и его дочерняя организация**

**Консолидированная финансовая отчетность и
заключение независимого аудитора**

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Заключение независимого аудитора

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Корпоративная информация	5
2. Операционная среда	6
3. Основы подготовки финансовой отчетности	6
4. Значительные бухгалтерские суждения и оценки	8
5. Существенная информация об учетной политике	11
6. Денежные средства и их эквиваленты	15
7. Средства в других банках	16
8. Долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	18
9. Кредиты и авансы, выданные клиентам	19
10. Инвестиции в ассоциированные организации	29
11. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30
12. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	32
13. Налогообложение	33
14. Прочие активы и обязательства	35
15. Депозиты других банков	36
16. Депозиты клиентов	36
17. Прочие заемные средства	37
18. Субординированный долг	40
19. Акционерный капитал	40
20. Изменение обязательств в результате финансовой деятельности	41
21. Договорные и условные обязательства	41
22. Чистые процентные доходы	43
23. Чистые комиссионные доходы	44
24. Административные и прочие операционные расходы	44
25. Прибыль/(Убыток) на акцию	44
26. Управление рисками	45
27. Справедливая стоимость	64
28. Раскрытие информации о связанных сторонах	66
29. Управление капиталом	69
30. Сегментная отчетность	70
31. События после отчетной даты	70

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Руководство несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, которая достоверно отражает финансовое положение Акционерно-коммерческого банка «Туронбанк» и его дочерней компании (вместе именуемых «Группа») по состоянию на 31 декабря 2024 года. А также результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

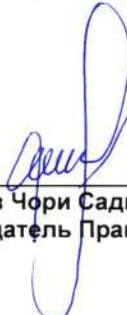
- ▶ Надлежащий выбор и применение учетной политики;
- ▶ Представление информации, включая учетную политику, таким образом, чтобы она была уместной, надежной, сопоставимой и понятной;
- ▶ Раскрытие дополнительной информации, когда соблюдение конкретных требований МСФО недостаточно для того, чтобы пользователи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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством 15 апреля 2025 года.

От имени руководства:


Мирзаев Чори Садиякович
Председатель Правления




Бозоров Шерзод Ошманович
Главный бухгалтер

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету Акционерного Коммерческого Банка «Туронбанк»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого банка «Туронбанк» (далее - «Банк») и ее дочерней организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая информацию о существенных положениях учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об

этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам Оценка ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») по кредитам клиентам на основе требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО (IFRS) 9») является ключевой областью управленческого суждения. Оценка событий, которые приводят к значительному увеличению кредитного риска, определение вероятности дефолта, распределение активов на три стадии обесценения и анализ критериев перехода между стадиями требуют значительного профессионального суждения и использования допущений. Расчет ОКУ предполагает использование методов оценки с ненаблюдаемыми входными данными, включая определение вероятности дефолта, риска при дефолте и потерь при дефолте на основе имеющихся исторических данных, скорректированных на прогнозную информацию, включая прогнозные макроэкономические параметры. Использование различных моделей и допущений может привести к существенным различиям в оценках резерва под обесценение кредитов и авансов, выданные клиентам. В связи со значимостью балансовой стоимости кредитов и авансов, выданные клиентам для консолидированного финансового положения Группы, а также сложностями и суждениями, связанными с оценкой ОКУ, мы рассматривали эту область в качестве ключевого вопроса аудита. Информация о резерве по ОКУ и подходе руководства к оценке резерва и управлению кредитным риском раскрыта в Примечаниях 4, 9 и 26 к консолидированной финансовой отчетности.	Наши аудиторские процедуры включали оценку методологии, разработанной Группой для расчета ОКУ по кредитам и авансам, выданным клиентам, проверку контроля за процессом кредитования клиентов и проверку контроля за учетом просроченной задолженности, процедуры оценки событий, которые вызывают значительное увеличение кредитного риска для заемщиков на основе внутренней классификации, и процедуры расчета резерва по ОКУ. Мы проанализировали последовательность суждений, сделанных руководством Группы при расчете резерва обесценения активов. В отношении резерва, рассчитанного на портфельной основе, мы оценили базовые модели, ключевые исходные данные и допущения, используемые Группой для расчета ОКУ, а также распределение кредитов по стадиям. Мы оценили суждения руководства в отношении определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска на индивидуальной основе. Для выбранных обесцененных кредитов мы проанализировали ожидаемые денежные потоки от продажи обеспечения и погашения денежных средств. Мы пересчитали резерв по ОКУ. Мы проанализировали раскрытие информации в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности о резерве по кредитам и авансам, предоставленным клиентам.

Прочая информация, включенная в годовой отчет Группы за 2024

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2024 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

Ответственность руководства и Наблюдательного совета за консолидированную финансовую отчетность

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

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

Наблюдательный совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций или хозяйственных единиц внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проверку аудиторских процедур, выполняемых для целей аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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

Мы также предоставляем Наблюдательному совету заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Наблюдательного совета, мы определяем

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

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2024 года пруденциальных требований, установленных Центральным банком Республики Узбекистан;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

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

Результаты проведенных нами процедур представлены ниже.

В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком пруденциальных требований, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что значения пруденциальных требований Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года находились в пределах лимитов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях её финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также её консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2024 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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

- по состоянию на 31 декабря 2024 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- периодичность предоставления отчетов Службы внутреннего аудита Банка в течение 2024 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные отчеты были утверждены Наблюдательным советом Банка и включали информацию о наблюдениях Службы внутреннего аудита Банка в отношении системы внутреннего контроля Банка;
- по состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке создана Служба информационной безопасности, и политика информационной безопасности была утверждена правлением Банка. Служба информационной безопасности подчиняется и подотчетна непосредственно Председателю правления Банка;
- отчеты Службы информационной безопасности, предоставленные председателю правления Банка в течение 2024 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты предпринятых мер по управлению такими рисками;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2024 года внутренняя документация Банка, устанавливающая методики выявления и управления кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности, операционным риском, страновым риском, правовым риском, репутационным риском, риском мошенничества (далее «значимые для Банка риски»), а также проведения стресс-тестирования, утверждена уполномоченными органами управления Банка;
- по состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке поддерживалась система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- периодичность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2024 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделения управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении их оценки значимых для Банка рисков и системы управления рисками, а также рекомендации по улучшению;
- по состоянию на 31 декабря 2024 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и адекватности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2024 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка и рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

Ташкент, Узбекистан

15 апреля 2025 г.

FE Audit Company "Ernst & Young" LLC

ИП ООО «Ernst & Young» Аудиторская организация

Сертификат на право проведения аудиторских Проверок банков зарегистрированный в Центральном Банке Республики Узбекистан №11 от 22 июля 2019 г.

A. Azamov

Анвархон Азамов

Партнер / Квалифицированный аудитор

Квалификационный сертификат аудитора на право проведения аудиторских проверок Банков №25 от 29 марта 2023 года выданный Центральным Банком Республики Узбекистан

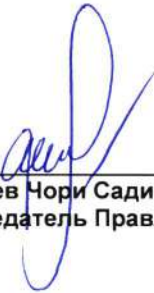
Консолидированный отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2024 года

(в миллионах узбекских сум)

	Примечания	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6, 26	1 800 984	1 776 770
Средства в кредитных организациях	7, 26	247 490	265 358
Долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	8, 26	595 414	163 825
Кредиты клиентам	9, 26	12 947 428	11 957 750
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	138 175	78 675
Инвестиции в ассоциированные организации	10	9 567	9 869
Основные средства и нематериальные активы	12	730 371	630 170
Активы в форме права пользования	12	12 045	14 670
Отложенный налоговый актив	13	92 275	102 459
Прочие активы	14, 26	540 867	422 097
Итого активы		17 114 616	15 421 643
Обязательства			
Депозиты других банков	15, 26	1 527 871	1 435 397
Депозиты клиентов	16, 26	4 740 544	4 216 334
Прочие заемные средства	17, 26	9 044 930	8 176 876
Обязательства по аренде		12 903	15 849
Прочие обязательства	14, 26	69 066	52 256
Субординированный долг	18	127 901	—
Итого обязательства		15 523 215	13 896 712
Капитал	19		
Акционерный капитал		1 486 810	1 486 810
Эмиссионный доход		219	219
Нераспределенная прибыль		65 736	19 720
Резерв переоценки стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		38 536	18 082
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		1 591 301	1 524 831
Неконтролирующие доли участия		100	100
Итого собственный капитал		1 591 401	1 524 931
Итого собственный капитал и обязательства		17 114 616	15 421 643

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 15 апреля 2025 года.


Мирзаев Нури Садикасович
Председатель Правления




Бозоров Шерзод Эшманович
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 70 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о прибыли или убытке

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах узбекских сум)

	Примечания	2024	2023
Процентные доходы	22, 26	1 592 872	1 272 000
Процентные расходы	22, 26	(1 206 109)	(814 644)
Чистый процентный доход до убытков по кредитам		386 763	457 356
Ожидаемые убытки по кредитам и авансам, выданным клиентам	9,28	35 793	(25 028)
Убыток от первоначального признания активов, приносящих процентный доход		(4 924)	(817)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		417 632	431 511
Комиссионные доходы	23, 26	133 488	127 212
Комиссионные расходы	23, 26	(56 974)	(37 382)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		51 149	47 721
Прибыль от переоценки иностранной валюты		(1 536)	7 572
Доходы от дивидендов	11	2 253	14 669
Прочий операционный доход, чистый		14 765	14 796
Доля в убытке ассоциированных компаний		(302)	(130)
Административные и прочие операционные расходы	24, 26	(504 408)	(438 287)
Прочее (обесценение)/восстановление прочих резервов	24	5 306	(25 984)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		61 373	141 698
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль		(13 669)	(28 638)
Прибыль/(Убыток) за год		47 704	113 060
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		47 704	113 060
- неконтролирующие доли участия		-	-
Прочий совокупный доход			
Статьи, не подлежащие переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Доход от пересчета справедливой стоимости по финансовым активам, оцениваемым через прочий совокупный доход	11	25 567	2 299
Налоговый эффект	13	(5 113)	(460)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		20 454	1 839
Итого совокупный доход за год		68 158	114 899
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		68 158	114 899
- неконтролирующие доли участия		-	-
		68 158	114 899
Базовая и разводненная, в отношении прибыли за год, приходящейся на держателей обыкновенных акций материнской организации	25	53	130

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 15 апреля 2025 года.

Мирзаев Чори Садикасович
Председатель Правления



Бозоров Шерзод Эшманович
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 70 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

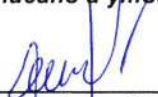
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

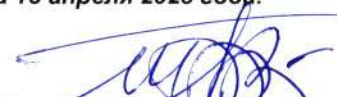
(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Нераспреде- ленная прибыль	Резерв переоценки стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого капитал, приходящий- ся на акционеров Банка	Неконтроли- рующие доли участия	Итого капитал
Баланс на 31 декабря 2022 г.		1 486 810	219	(79 318)	16 243	–	1 423 954	–	1 423 954
Прибыль за год		–	–	113 060	–	–	113 060	–	113 060
Прочий совокупный доход		–	–	–	1 839	–	1 839	–	1 839
Итого совокупный доход за год		–	–	113 060	1 839	–	114 899	–	114 899
Объявленные дивиденды	20	–	–	(14 022)	–	–	(14 022)	–	(14 022)
Изменение доли участия неконтролирующих акционеров в существующих дочерних обществах		–	–	–	–	–	–	100	100
Баланс на 31 декабря 2023		1 486 810	219	19 720	18 082	–	1 524 831	100	1 524 931
Прибыль за год		–	–	47 705	–	–	47 705	–	47 705
Прочий совокупный доход		–	–	–	20 454	–	20 454	–	20 454
Итого совокупный доход за год		–	–	47 705	20 454	–	68 159	–	68 159
Объявленные дивиденды	20	–	–	(1 689)	–	–	(1 689)	–	(1 689)
Баланс 31 декабря 2024		1 486 810	219	65 736	38 536	–	1 591 301	100	1 591 401

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 15 апреля 2025 года.


Мирзаев Чори Садикасович
Председатель Правления




Бозоров Шерзод Шиманович
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 70 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	2024	2023
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 415 546	1 050 154
Проценты уплаченные		(1 174 626)	(781 384)
Комиссии полученные		128 133	122 911
Комиссии уплаченные		(56 974)	(37 382)
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой		51 149	47 721
Прочие операционные доходы полученные		9 841	13 979
Расходы на персонал		(273 178)	(256 865)
Административные и прочие операционные расходы		(179 657)	(143 467)
Налог на прибыль уплаченный		(2 569)	(18 225)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(82 335)	(2 558)
Чистое уменьшение/(увеличение) по средствам в других банках		18 828	102 290
Чистое увеличение по кредитам и авансам выданным		(795 345)	(1 921 200)
Чистое увеличение по прочим активам		162 405	(82 094)
Чистое увеличение по кредитам других банков		24 902	81 710
Чистое увеличение по депозитам клиентов		471 887	1 141 714
Чистое увеличение/(уменьшение) по прочим обязательствам		26 404	(14 207)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(173 255)	(694 345)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(164 306)	(129 080)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		7 155	405
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	(33 933)	(47 545)
Поступления от погашения долговых ценных бумаг		331 800	1 827 065
Приобретение долговых ценных бумаг		(763 783)	(1 614 441)
Приобретение инвестиций в ассоциированные компании		-	(10 000)
Дивиденды полученные		2 269	14 801
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(620 799)	41 205
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления прочих заемных средств	20	1 557 391	1 667 926
Погашение прочих заемных средств	17,20	(890 828)	(771 521)
Поступления от субординированного долга	18,20	127 901	-
Дивиденды уплаченные	20	(1 584)	(1 356)
Погашения обязательств по аренде	20	(6 260)	(7 360)
Чистые денежные средства полученные, от финансовой деятельности		786 620	887 689
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		31 531	75 553
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках		117	17
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		24 214	310 119
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 776 770	1 466 651
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6,26	1 800 984	1 776 770

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 15 апреля 2025 года.


Мирзаев Чори Садибакович
Председатель Правления




Бозоров Шерзод Эшманович
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 10 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

1. Корпоративная информация

Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан.

Банк был учрежден в 1990 году Министерством сельского и водного хозяйства и зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности и валютных операций. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с банковской лицензией №8, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее «ЦБУ») и обновленной 25 декабря 2021 года.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, выдача кредитов и гарантий. Банк принимает депозиты от юридических и физических лиц и выдает кредиты, переводит платежи. Банк осуществляет банковскую деятельность через свой головной офис, расположенный в Ташкенте, а также через 19 филиалов, расположенных на территории Республики Узбекистан на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 21 филиал).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной законом Республики Узбекистан №360-II «О гарантии защиты вкладов граждан в банках» от 5 апреля 2002 года. 28 ноября 2008 года Президент Республики Узбекистан выпустил Указ № УП-4057, гарантирующий выплату Государственным гарантийным фондом 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: Республика Узбекистан, г. Ташкент, 100011, ул. Абая, 4а.

Акционеры. Участие акционеров в капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

Акционер	2024	2023
Юридические лица:		
Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан (ФРРУ)	90,09%	90,09%
Министерство Финансов Республики Узбекистан (Министерство Финансов)	8,67%	8,67%
Юридические лица	0,59%	0,61%
Итого	99,35%	99,37%
Физические лица	0,65%	0,63%
Итого	100%	100%

Конечным акционером и контролирующей стороной банка является Правительство Республики Узбекистан.

По состоянию на 31 декабря 2024 года общее количество акционеров составило 10 421 включая 2 335 юридических лиц и 8 086 физических лиц (31 декабря 2023: 10 148 включая 2 342 юридических лиц и 7 806 физических лиц).

Дочерние компании. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов дочерними компаниями Банка являлись следующие организации:

Наименование	Дата инвестиции	Владение 2024	Владение 2023	Страна	Отрасль
ООО «Turon Plaza Hotel»	Декабрь 2021	99,98%	99,97%	Узбекистан	Туризм

Основание ООО «Turon Plaza Hotel». ООО «Turon Plaza Hotel» было создано 22 декабря 2021 года в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Основным видом деятельности «Turon Plaza Hotel» является туризм.

По состоянию на 31 декабря 2024 года дочерними предприятиями ООО «Turon Plaza Hotel» являлись следующие организации:

Наименование	Дата инвестиции	Владение 2024	Страна	Отрасль
ООО «Turon Stable»	Июль 2024	100%	Узбекистан	Прочие услуги

Основание ООО «Turon Stable». ООО «Turon Stable» было создано 22 июля 2024 года в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Единственным акционером ООО «Turon Stable» является ООО «Turon Plaza Hotel».

2. Операционная среда

Экономика Узбекистана демонстрирует характеристики развивающегося рынка, включая, помимо прочего, низкий уровень ликвидности на долговом и фондовом рынках. Кроме того, на банковский сектор Узбекистана особенно влияют местные политические, законодательные, налогово-бюджетные и нормативные изменения. Крупнейшие узбекские банки контролируются государством и выступают в качестве рычага правительства по развитию экономики страны. Правительство распределяет средства из бюджета страны, которые проходят через банки различным правительственным учреждениям и другим государственным и частным предприятиям. В 2024 году в Узбекистане наблюдались следующие ключевые экономические показатели:

- i) Инфляция: 9,8% (2023: 8,8%); (<https://cbu.uz/ru/monetary-policy/annual-inflation/indicators/>)
- ii) Рост ВВП: 6,5% (2023: 6%); (<https://stat.uz/uz/>)
- iii) Официальные курсы валют: 31 декабря 2024: USD 1 = UZS 12 920,48 (31 декабря 2023: USD 1 = UZS 12 338,77);
- iv) Ставка рефинансирования ЦБУ: 13,5% (2023: 14%).

В августе 2024 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный и краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Республики Узбекистан по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «ВВ-». Прогноз по рейтингу — «Стабильный». Агентство отметило, что тренд экономических рисков Узбекистана остаётся стабильным. Ожидается уверенный экономический рост на уровне около 5% в течение следующих четырёх лет.

Регулятор подчёркивает, что сохраняющиеся высокие инфляционные ожидания, несмотря на ожидаемое снижение эффекта от прошлогодней либерализации цен на энергоресурсы в ближайшие кварталы, требуют сохранения относительно жёстких монетарных условий. Принятое решение направлено на возвращение базовых инфляционных показателей и инфляционных ожиданий к устойчивой нисходящей траектории, а также на создание условий, достаточных для достижения целевого уровня инфляции в 5% в среднесрочной перспективе. По итогам 2024 года уровень инфляции в годовом выражении составил 9,8% по сравнению с 8,8% за аналогичный период прошлого года. Согласно обновлённым прогнозам, к концу 2025 года общий уровень инфляции ожидается на уровне 7–8%. (<https://cbu.uz/ru/monetary-policy/publications/press-releases/2117320/>)
(<https://cbu.uz/ru/monetary-policy/annual-inflation/indicators/>)

Влияние геополитических событий в мире. В феврале 2022 года в связи с конфликтом между РФ и Украиной, большинство западных стран объявили против РФ многочисленные санкции. Эти санкции призваны оказать негативное экономическое воздействие на Российскую Федерацию. В связи с растущей геополитической напряженностью с февраля 2022 года наблюдается значительный рост волатильности на валютных рынках, а также волатильность сумы по отношению к доллару США и евро. В целях снижения воздействия внешней среды на экономику Республики Узбекистан 17 марта 2022 года Правление Центрального банка Республики Узбекистан повысило ставку рефинансирования на 3 процентных пункта — до 17%. В июне 2022 года, а затем в июле 2022 года, после некоторого ослабления влияния внешней среды на экономику, Правление Центрального банка Узбекистана снизило ставку рефинансирования до 16% и 15% соответственно.

В марте 2023 года ставка рефинансирования была снижена до 14%. С целью снижения инфляции до прогнозируемых показателей к концу года и достижения целевого уровня в 5% в среднесрочной перспективе, Правление Центрального банка приняло решение установить ставку рефинансирования на уровне 13,5% в июле 2024 года и сохранить её на этом уровне до конца года.

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

Будущие последствия текущей экономической ситуации с учетом санкций против российского правительства и вышеуказанных мер трудно предсказать, а текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы подготовки финансовой отчетности

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

Группа ведет бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе обязательных учетных записей и скорректирована в соответствии с МСФО. Эти корректировки включают в себя определенные реклассификации, отражающие экономическую суть базовых операций, включая реклассификацию определенных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.

3. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах узбекских сумов («УЗС»), за исключением сумм на акцию и, если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из предположения, что Группа является действующим предприятием и продолжит свою деятельность в обозримом будущем.

Группа представляет свой консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (текущий) и более 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочный) представлен в Примечании 26.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность каждого предприятия Группы, оцениваются с использованием валюты основной экономической среды, в которой предприятие осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банк и его дочерней компании является узбекский сум. Валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы также является узбекский сум. Все значения округлены до миллиона сум, если не указано иное.

Основа консолидации. Дочерние компании, то есть предприятия, контролируемые Группой, консолидируются. Контроль достигается, когда Группа подвергается риску или имеет право на получение переменных доходов от своего участия в объекте инвестиций и имеет возможность влиять на эти доходы посредством своей власти над объектом инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций тогда и только тогда, когда Группа (i) имеет полномочия над объектом инвестиций (т. е. существующие права, которые дают ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций), (ii) имеет риски, или права на переменные доходы от своего участия в объекте инвестиций, (iii) имеет возможность использовать свою власть над объектом инвестиций, чтобы повлиять на его доходы.

Как правило, существует презумпция, что большинство прав голоса приводит к контролю. Чтобы поддержать это предположение, а также в случае, когда Группа обладает менее чем большинством голосующих или аналогичных прав объекта инвестиций, Группа учитывает все соответствующие факты и обстоятельства при оценке того, имеет ли она власть над объектом инвестиций, включая: (i) договорное соглашение (ii) с другими владельцами права голоса объекта инвестиций, (ii) права, вытекающие из других договорных соглашений, (iii) права голоса Группы и потенциальные права голоса.

Дочерние компании консолидируются с даты перехода контроля к Группе и перестают консолидироваться с даты прекращения контроля. Все внутригрупповые операции, остатки и нереализованная прибыль по операциям между компаниями группы полностью исключаются; нереализованные убытки также исключаются, за исключением случаев, когда сделка предоставляет доказательства обесценения переданного актива. При необходимости учетная политика дочерних компаний была изменена для обеспечения соответствия политике, принятой Группой.

Изменение доли участия в дочерней компании без смены контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки относятся на долю неконтролирующих акционеров, даже если это приводит к отрицательному балансу.

Если Группа теряет контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, балансовой стоимости любых неконтролирующих долей участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного возмещения, справедливую стоимость любых оставшихся инвестиций, а также любого профицита или дефицита в прибыли или убытке и переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Непрерывность деятельности. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. При оценке способности продолжать непрерывно свою деятельность руководство учитывало текущее финансовое положение Группы и анализировало соответствующие последующие события.

По состоянию на 31 декабря 2024 года текущие активы Группы превысили ее текущие обязательства на 18 698 млн УЗС.

3. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Следующие факторы и обстоятельства подтверждают вывод руководства о том, что допущение о непрерывности деятельности является обоснованным:

- ▶ Продолжение постоянной поддержки со стороны Правительства Республики Узбекистан («Государство»). Группа является государственным банком, ключевыми акционерами которого являются Министерство финансов и ФРРУ, которым совместно принадлежит 98,76% акций в уставном капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 98,76%). Группа является стратегическим финансовым институтом Республики Узбекистан, отвечающим за развитие стратегических отраслей;
- ▶ Кроме того, руководство Группы полагает, что в течение 12 месяцев с даты утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа сможет выполнить финансовые и нефинансовые ковенанты, предусмотренные кредитными соглашениями, или заранее договориться об условиях кредитных договоров таким образом, чтобы кредиторы не требовали досрочного погашения имеющихся долгов;
- ▶ У акционера Группы нет ни намерения, ни необходимости ликвидировать или существенно сократить деятельность Группы.

ФРРУ подтвердил руководству, что продолжит поддерживать деятельность Группы, включая финансирование.

Руководство полагает, что, исходя из текущих прогнозов и принятых мер по управлению ликвидностью, а также учитывая экономическую ситуацию в стране и укрепление национальной валюты, Группа имеет достаточно средств для продолжения своей деятельности в обозримом будущем.

4. Значительные бухгалтерские суждения и оценки

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало следующие суждения, помимо оценочных, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности:

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть получена на основе данных активных рынков, она определяется с использованием различных методов оценки, включая использование математических моделей. Исходные данные для этих моделей по возможности берутся с наблюдаемых рынков, но там, где это невозможно, при определении справедливой стоимости требуется определенная степень суждения. Более подробную информацию об определении справедливой стоимости см. в Примечании 26.

Убытки от обесценения финансовых активов. Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует суждения, в частности оценки суммы и сроков будущих денежных потоков и стоимости залога при определении убытков от обесценения, а также оценки значительного увеличения кредитного риска. Эти оценки обусловлены рядом факторов, изменения в которых могут привести к различным уровням надбавок. Кроме того, крупномасштабные сбои в бизнесе могут привести к проблемам с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Расчеты ожидаемых кредитных убытков Группы представляют собой результаты комплексных моделей, в основе которых лежит ряд допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимости. Элементы моделей ожидаемых кредитных убытков, которые считаются бухгалтерскими суждениями и оценками, включают:

- ▶ Внутреннюю модель кредитного рейтинга Группы, которая присваивает вероятность дефолта (далее – «ВД») отдельным оценкам;
- ▶ Критерии Группы для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, поэтому резервы по финансовым активам должны оцениваться на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок (LTECL) и качественной оценки;
- ▶ Сегментацию финансовых активов, когда их ожидаемые кредитные убытки оцениваются на коллективной основе;
- ▶ Разработку моделей ожидаемых кредитных убытков, включая различные формулы и выбор входных данных;
- ▶ Определение связей между макроэкономическими сценариями и экономическими факторами, такими как уровень безработицы и стоимость залога, а также влияние на «ВД», сумму под риском в случае дефолта (далее – «СПРД») и убытки в случае дефолта (далее – «УСД»);
- ▶ Выбор перспективных макроэкономических сценариев и их вероятностных весов для получения экономических данных для моделей ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»).

4. Значительные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

Сумма резерва под обесценение кредитов, признанная в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2024 года, составила 636 167 миллионов УЗС (31 декабря 2023 года 645 345 миллионов УЗС). Более подробная информация представлена в Примечаниях 9 и 26.

Займы финансовых учреждений. Группа получает долгосрочное финансирование от правительства и международных финансовых учреждений по процентным ставкам, по которым такие учреждения обычно кредитуют на развивающихся рынках, и которые могут быть ниже, чем ставки, по которым Группа могла бы получить средства от местных кредиторов.

В результате такого финансирования Группа может предоставлять средства конкретным клиентам по выгодным ставкам. Руководство рассмотрело вопрос о том, должны ли возникать прибыли или убытки при первоначальном признании этих инструментов, и пришло к выводу, что эти средства и соответствующие кредиты имеют рыночные ставки и никаких прибылей или убытков при первоначальном признании возникнуть не должно. Принимая такое решение, руководство также исходило из того, что данные инструменты представляют собой отдельный сектор рынка.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Руководство Группы уверено, что никакие оценочные резервы в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату не считаются необходимыми, поскольку существует вероятность того, что отложенный налоговый актив будет полностью реализован. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов составила 92 275 УЗС и 102 459 УЗС по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов соответственно. Более подробная информация представлена в Примечаниях 13.

Изменение бухгалтерской оценки. По сравнению с 31 декабря 2023 года, не произошло изменений в принципах, на основе которых формировались существенные оценки.

Для достижения более высокого уровня детализации при оценке кредитного риска Группа использует большое количество категорий, а именно 5 корзин. В этой настройке корзины 1 и 2 соответствуют этапу 1, корзины 3 и 4 соответствуют этапу 2, а корзина 5 соответствует этапу 3. Состав и взаимосвязь атрибутов кредитных данных упрощают критерии категоризации в корзины. Ниже приведен список критериев для определения классификации и перехода между корзинами. Наличие хотя бы одного критерия достаточно для изменения классификации с целью отражения увеличения кредитного риска.

Корзина 1: кредиты, по которым отсутствует значительное увеличение кредитного риска (далее – «ЗУКР»). Все кредиты классифицируются в Корзине 1 при первоначальном признании и остаются в Корзине 1 до тех пор, пока не будет выявлено значительное увеличение кредитного риска или пока не будут выявлены факторы, указывающие на значительное увеличение кредитного риска, за исключением приобретенных или выданных кредитно-обесцененных кредитов.

Корзина 2: кредиты, по которым отсутствует ЗУКР. Кредиты, по которым не было выявлено значительного увеличения кредитного риска, для которых максимальное количество дней просрочки по основному долгу или процентам составляет от 5 до 30 дней включительно, классифицируются в Корзине 2.

Корзина 3: кредиты, имеющие событие ЗУКР. Кредиты, по которым максимальное количество дней просрочки основного долга или процентов составляет от 31 дня до 60 дней включительно;

Кредиты, относящиеся к категории «субстандартные» в соответствии с Положением о порядке классификации ЦБУ;

Кредиты, по которым на конец предыдущего квартала имелись признаки ЗУКР в связи с наличием одного или нескольких критериев перевода в корзину 3 или корзину 4, и которые на конец текущего квартала (период «восстановления» составляет один квартал, предшествующий отчетному) не имеют признаков ЗУКР.

Кредиты, которые были реструктурированы впервые в течение последних шести месяцев (за исключением случаев реструктуризации кредита, когда реструктуризация происходит по решению вышестоящих органов или не связана с ухудшением финансового положения заемщика);

Кредиты, которые были реструктурированы более одного раза и восстановлены в течение последних шести месяцев (за исключением случаев реструктуризации, когда реструктуризация происходит по решению вышестоящих органов или не связана с ухудшением финансового положения заемщика);

Корзина 4: кредиты, по которым произошел ЗУКР. Кредиты, по которым максимальное количество дней просрочки по основному долгу или процентам составляет от 61 дня до 90 дней включительно.

Корзина 5: кредиты, по которым произошел случай просрочки. Кредиты, по которым максимальное количество дней просрочки по основному долгу или процентам составляет более 90 дней.

4. Значительные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

Кредиты, отнесенные в соответствии с Положением о порядке классификации ЦБУ к категориям «неудовлетворительные», «сомнительные» и «безнадежные»; в течение 3 месяцев с даты повторной реструктуризации, (за исключением случаев, когда реструктуризация осуществляется по решению вышестоящих органов или не связана с ухудшением финансового положения заемщика); кредиты, по которым имеется решение суда или ведется судебное разбирательство (кредиты, по которым в кредитном портфеле имеются даты судебных решений); кредиты, по которым срок действия договора истек более 1 месяца, но заемщик не погасил задолженность в полном объеме согласно графику платежей; в случае дефолта по одному финансовому инструменту заемщика/контрагента считается, что имеет место дефолт по всем финансовым инструментам этого заемщика/контрагента; приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый актив;

Группа использует период восстановления в 2(два) квартала (6 месяцев) для обесцененных финансовых инструментов. Финансовые инструменты, которые не имеют признаков обесценения на конец текущего квартала (с периодом восстановления в один квартал до отчетного квартала), будут классифицироваться как обесцененные до следующего квартала.

Сегментация. Группа имеет подробную сегментацию кредитных продуктов для кредитов физическим лицам, включая дополнительные сегменты, такие как ипотечные кредиты, автокредиты и микрокредиты физическим лицам. Данная детализация направлена на повышение точности статистики вероятности дефолта и результатов ОКУ.

Подход к вероятности дефолта (ВД). Расчет вероятности дефолта основан на исторических данных о переходе, охватывающих не менее пяти лет и охватывающих различные этапы делового цикла. Эти данные о переходе основаны на количестве кредитов, а не на суммах кредитов. Следовательно, миграция кредитов со значительными остатками между корзинами имеет более точное влияние на статистику вероятности дефолта. Группа также внедрила предельную вероятность дефолта, чтобы обеспечить более плавные результаты миграции.

Подход к уровню убытков в случае дефолта (УСД). Группа определяет отношение квартальных платежей к просроченной валовой балансовой стоимости кредитов для каждого отдельного кредита при дефолте (называемого коэффициентом восстановления в УСД). Кроме того, сегментация вероятного уровня потерь согласуется с сегментацией вероятности потерь, отражающей сегментные риски. В каждом сегменте средний квартальный уровень восстановления дефолта, выраженный в процентах, рассчитывается как среднее арифметическое квартального уровня восстановления дефолта.

Расчет математического ожидания коэффициента кредитной конверсии. Коэффициент кредитной конверсии (ККК) интегрирован в расчет ожидаемых кредитных потерь для отражения потенциальной подверженности Группы финансовому риску. Коэффициент кредитной конверсии измеряет увеличение использования доступной кредитной линии, приводящее к событию дефолта. Этот параметр рассчитывается как среднее отношение кредитного риска к общей сумме кредитной линии дефолтных кредитов за четыре квартала до события дефолта.

Группа рассчитывает ККК на основе статистических данных по всем кредитным рискам, что включает анализ исторических данных о дефолтах для определения более точного и репрезентативного ККК.

Оценка ожидаемых убытков от обесценения является существенной оценкой, которая включает определение методологии, моделей и входных данных. Следующие компоненты оказывают существенное влияние на резерв под убытки по ссудам: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска («ЗУКР»), вероятность дефолта («ВД»), подверженность дефолту («СПРД») и потери при дефолте («УСД»), а также модели для оценки макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет модели и их входные данные, чтобы сократить любые различия между оценками ожидаемых кредитных убытков и фактическим опытом кредитных убытков.

Группа включает прогнозную информацию при оценке ожидаемых кредитных потерь, когда существует статистически доказанная корреляция между макроэкономическими переменными и дефолтами. По состоянию на отчетную дату Группа получила квартальные значения макроэкономических переменных: ВВП, уровень инфляции, уровень безработицы, изменения валютных курсов, сравнила их с квартальными ставками дефолта по всем кредитным портфелям и провела статистические тесты на корреляцию с учетом различных временных лагов. Руководство проанализировало прогнозную информацию и применило влияние макроэкономических факторов к ожидаемым потерям. Руководство обновляет свои статистические данные, используемые в моделях корреляционного теста, на каждую отчетную дату.

5. Существенная информация об учетной политике

Финансовые инструменты

Первоначальное признание финансовых инструментов. Все обычные покупки и продажи финансовых активов и обязательств признаются на дату сделки, то есть дату, когда Группа обязуется приобрести актив или обязательство.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый:

- ▶ По амортизированной стоимости;
- ▶ По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- ▶ По справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ).

Как правило, классификация финансовых активов зависит от бизнес-модели, используемой для управления инструментами, и от того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основной суммы долга и процентов на непогашенную основную сумму долга (SPPI-критерий).

Банк оценивает по амортизированной стоимости следующие категории финансовых активов:

- ▶ Денежные средства и их эквиваленты;
- ▶ Средства в банках;
- ▶ Кредиты клиентам;
- ▶ Облигации;
- ▶ Прочие финансовые активы.

Банк оценивает долевыми инвестиционными ценными бумагами по ССЧПСД. У Банка нет финансовых активов, оцениваемых по ССЧПУ.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует финансовые обязательства по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых инструментов. Банк признает резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Модель оценки ОКУ описана в Примечании 26.

Финансовые гарантии, аккредитивы и неиспользованные кредитные обязательства. Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и кредитные обязательства. Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, равной полученной премии. После первоначального признания обязательство Группы по каждой гарантии оценивается по наибольшей из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а резерв под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным обязательствам и аккредитивам представляет собой обязательства, по которым в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на заранее оговоренных условиях. Подобно контрактам финансовой гарантии, эти контракты подпадают под действие требований ОКУ.

Группа время от времени выпускает кредитные обязательства по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, а затем оцениваются по наибольшей из сумм резерва под ожидаемые кредитные убытки и первоначально признанной суммы за вычетом, когда это применимо, совокупной суммы признанного дохода.

Денежные средства и их эквиваленты. Для целей консолидированного отчета о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств в кассе, средств в ЦБУ, за исключением обязательных резервов, а также средств в других банках со сроком погашения в течение девяноста дней с даты их возникновения и свободных от договорных обязательств.

Налогообложение. Сумма подоходного налога включает в себя сумму подоходного налога и сумму отложенного налога.

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

5. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Классификация и оценка финансовых инструментов (продолжение)

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемые временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применяться к периоду реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налога, которые были приняты или, по существу, вступили в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль начисляется на временные разницы, возникающие при инвестициях в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы можно контролировать и существует вероятность того, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Деятельность Группы в Республике Узбекистан также облагается рядом других налогов. Такие налоги, кроме НДС к получению, признаются в составе прибыли или убытка в составе административных расходов.

Основные средства

Основные средства учитываются по себестоимости, исключая затраты на ежедневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного обесценения.

Износ и амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания и сооружения	33
Компьютеры и офисное оборудование	5-10

Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков. Активы оцениваются на индивидуальной основе, если общий долг заёмщика на дату отчётности превышает уровень значимости и находится на стадии 3. Уровень значимости определяется как 1% (2023: 0,5%) от арифметического среднего значения общего капитала Банка за вычетом резерва переоценки по национальным бухгалтерским стандартам за последние два года.

Кроме того, Группа применяет индивидуальный подход для расчёта ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) к клиентам с суммой кредита, превышающей 5% от общего объёма кредитного портфеля, и обеспеченных государственными гарантиями. Группа оценивает их ОКУ на основе внешних рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, такими как Moody's, Fitch и Standard & Poor's.

Активы, изъятые в результате взыскания. Активы, изъятые в собственность, в основном представлены залогом, полученным в собственность, который представляет собой нефинансовые активы, приобретенные Группой в счет погашения просроченных кредитов в ходе обычной операционной деятельности Группы, и отражается по наименьшей из двух величин: стоимости изъятия или балансовой стоимости первоначального обеспеченного актива.

5. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Группа впервые применила новые стандарты и некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Характер и влияние нового стандарта и каждой поправки описаны ниже:

Новые или пересмотренные стандарты	Дата вступления в силу
IFRS S1 Общие требования для раскрытия финансовой информации, связанной с устойчивостью	Применимо к ежегодным отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2024 года. Не будет утверждено для использования в ЕС.
IFRS S2 Раскрытия, связанные с климатом	Применимо к ежегодным отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2024 года. Не будет утверждено для использования в ЕС.
Изменения	Дата вступления в силу
Классификация обязательств как текущих или долгосрочных (Изменения в IAS 1)	Ежегодные отчетные периоды, начинающиеся с 1 января 2024 года
Обязательства по аренде в сделке с продажей и обратной арендой (Изменения в IFRS 16)	Ежегодные отчетные периоды, начинающиеся с 1 января 2024 года
Долгосрочные обязательства с оговорками (Изменения в IAS 1)	Ежегодные отчетные периоды, начинающиеся с 1 января 2024 года
Финансовые соглашения с поставщиками (Изменения в IAS 7 и IFRS 7)	Ежегодные отчетные периоды, начинающиеся с 1 января 2024 года

IFRS S1 устанавливает общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивостью развития, с целью обязать организацию раскрывать информацию о рисках и возможностях, связанных с устойчивостью развития, которая будет полезна основным пользователям финансовых отчетов общего назначения при принятии решений, связанных с предоставлением ресурсов организации.

IFRS S2 устанавливает требования по идентификации, измерению и раскрытию информации о рисках и возможностях, связанных с климатом, которая будет полезна основным пользователям финансовых отчетов общего назначения при принятии решений, связанных с предоставлением ресурсов организации.

Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1). Поправки направлены на повышение единообразия в применении требований путём помощи компаниям в определении того, следует ли классифицировать задолженность и другие обязательства с неопределённой датой расчёта в отчёте о финансовом положении как краткосрочные (подлежащие или потенциально подлежащие погашению в течение одного года) или как долгосрочные.

25 мая 2023 года Совет по МСФО опубликовал документ "Финансирование поставщиков" (поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7), предусматривающий дополнительные требования к раскрытию информации, а также "указатели" в рамках существующих требований к раскрытию. Эти изменения обязывают организации предоставлять как качественную, так и количественную информацию о соглашениях по финансированию поставщиков. Поправки вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты.

22 сентября 2022 года Совет по МСФО опубликовал документ "Обязательство по аренде в случае продажи с обратной арендой" (поправки к МСФО (IFRS) 16), содержащий разъяснения относительно последующей оценки операций продажи с обратной арендой продавцом-арендатором, если такие операции соответствуют критериям признания продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 15. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты.

31 октября 2022 года Совет по МСФО выпустил документ "Долгосрочные обязательства с ковенантами" (поправки к МСФО (IAS) 1), разъясняющий, как условия, которым организация должна соответствовать в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, влияют на классификацию обязательства. Поправки вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Указанные выше стандарты и интерпретации были рассмотрены руководством Группы, однако они не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Стандарты, выпущенные, но еще не вступившие в силу. Поправки к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности Группы, раскрываются ниже. Группа намерена применять эти стандарты, при необходимости, с даты их вступления в силу.

5. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 21 – Отсутствие возможности обмена (выпущены в августе 2023 года, вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты; досрочное применение разрешено). Поправки применимы в случае, если у организации имеется операция или деятельность в иностранной валюте, которая на дату оценки не может быть обменена на другую валюту для определённой цели. Валюта считается доступной к обмену, если существует возможность получить другую валюту (с допустимой административной задержкой), и сделка осуществляется через рыночный или обменный механизм, создающий подлежащие исполнению права и обязательства.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – Классификация и оценка финансовых инструментов (выпущены в мае 2024 года, вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты; досрочное применение разрешено).

Данные поправки играют следующую роль:

- Разъясняют требования к моменту признания и прекращения признания отдельных финансовых активов и обязательств, включая новое исключение для некоторых финансовых обязательств, погашаемых через систему электронных денежных переводов;
- Уточняют и дополняют руководство по оценке того, соответствует ли финансовый актив критерию "исключительно платежи по основной сумме и процентам" (SPPI);
- Вводят новые требования к раскрытию информации по отдельным инструментам с договорными условиями, которые могут изменять денежные потоки (например, инструменты с условиями, зависящими от достижения экологических, социальных и управленческих (ESG) целей);
- А также обновляют требования к раскрытию информации по долевым инструментам, признанным по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI).

Поправка к МСФО (IFRS) 18 – Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности (выпущена в апреле 2024 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты).

Это новый стандарт, регулирующий представление и раскрытие информации в финансовой отчетности, с акцентом на обновления в отчете о прибылях и убытках. Основные новые концепции, введенные МСФО 18, касаются:

- Структуры отчета о прибылях и убытках;
- Обязательного раскрытия в финансовой отчетности определённых показателей финансовых результатов, которые отражаются за её пределами (так называемые показатели, определяемые руководством);
- Усиленных принципов агрегирования и дезагрегирования, применяемых как к основным формам отчетности, так и к примечаниям.

МСФО 18 вводит новые требования к представлению информации в отчете о прибылях и убытках, включая обязательные промежуточные и итоговые показатели. Также все доходы и расходы должны классифицироваться в одном из пяти разделов: операционная деятельность, инвестиционная деятельность, финансовая деятельность, налог на прибыль и прекращённая деятельность, при этом первые три категории являются новыми.

Поправка к МСФО (IFRS) 19 – Дочерние компании без публичной отчетности: Раскрытие информации (выпущена в мае 2024 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты; досрочное применение разрешено).

Этот новый стандарт применяется наряду с другими стандартами МСФО. Правомочная дочерняя компания применяет все требования других стандартов МСФО, за исключением требований к раскрытию информации — вместо них она использует сокращённые требования к раскрытию, предусмотренные МСФО 19. Эти сокращённые требования учитывают информационные потребности пользователей финансовой отчетности таких компаний и одновременно обеспечивают снижение затрат на подготовку отчетности. МСФО 19 является добровольным стандартом для правомочных дочерних компаний.

Дочерняя компания считается правомочной, если выполняются оба следующих условия:

- У компании отсутствует публичная отчетность; и
- Её конечная или промежуточная материнская компания готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную для общественности и составленную в соответствии со стандартами МСФО.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2024	2023
Наличные денежные средства	610 645	603 218
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банках	525 307	699 499
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	403 352	246 361
Остатки по счетам ЦБУ	261 740	227 867
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(60)	(175)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 800 984	1 776 770

Остатки денежных средств в Центральном Банке Республики Узбекистан (далее «ЦБУ») поддерживаются на уровне, обеспечивающем соблюдение норматива ликвидности ЦБУ.

Анализ кредитного качества и кредитных рейтингов денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2024 года представлен ниже:

	Остатки по счетам ЦБУ	Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
Центральный Банк Узбекистана	261 740	–	–	261 740
A	–	34 358	–	34 358
BBB+	–	11 306	–	11 306
BB-	–	30 523	–	30 523
B+	–	382 375	–	382 375
B	–	66 745	403 352	470 097
Нерейтинговый	–	–	–	–
Общая сумма денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, валовая сумма	261 740	525 307	403 352	1 190 399
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(6)	(34)	(20)	(60)
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	261 734	525 273	403 332	1 190 339

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Остатки денежных средств в ЦБУ поддерживаются на уровне, обеспечивающем соблюдение норматива ликвидности ЦБУ. Анализ кредитного качества и кредитных рейтингов денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен ниже:

	Остатки по счетам ЦБУ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
Центральный банк Узбекистана	227 867	–	–	227 867
A+	–	53 201	–	53 201
BBB-	–	528	–	528
BB-	–	565 678	162 061	727 739
B+	–	10	–	10
B	–	80 072	84 300	164 372
Нерейтинговый	–	10	–	10
Общая сумма денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, валовая сумма	227 867	699 499	246 361	1 173 727
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(5)	(52)	(118)	(175)
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	227 862	699 447	246 243	1 173 552

Все остатки денежных средств и их эквивалентов относятся к Стадии 1 и 3. Анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов представлен следующим образом:

	2024	2023
Стадия 1	1 190 399	1 173 717
Стадия 3	–	10
Итого денежные средства и их эквиваленты, валовая сумма	1 190 399	1 173 727
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(60)	(175)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 190 339	1 173 552

Кредитный рейтинг основывается на данных рейтингового агентства Fitch's (при наличии) или рейтинговых агентств Standard & Poor's и Moody's, которые конвертируются в ближайшее эквивалентное значение по рейтинговой шкале Fitch.

7. Средства в других банках

Средства в других банках включают:

	2024	2023
Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	249 115	230 791
Обязательные резервы на счетах ЦБУ	–	34 982
Денежные средства с ограниченным правом использования	646	1 851
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2 271)	(2 266)
Итого средства в других банках	247 490	265 358

7. Средства в других банках (продолжение)

13 июня 2024 года Правление Центрального Банка Республики Узбекистан (ЦБУ) приняло решение снизить норматив обязательных резервов по депозитам в иностранной валюте с 18% до 14%. Данное решение направлено на создание условий для снижения процентных ставок по банковским кредитам. (<https://cbu.uz/en/monetary-policy/standards-required-reserves/>)

Кроме того, учитывая текущую ситуацию с ликвидностью и в целях обеспечения непрерывности платежей, ЦБУ принял решение об увеличении коэффициента усреднения с 80% до 100% с 1 июля 2024 года. Данная корректировка позволяет Группе поддерживать суммы обязательных резервов на корреспондентском счете в ЦБУ. В соответствии с нормативными требованиями Группа обязана поддерживать усредненный корреспондентский счет в ЦБУ на уровне не ниже суммы обязательных резервов. По состоянию на 31 декабря 2024 года данное требование было выполнено и соблюдается. Таким образом, с 1 июля 2024 года Группа поддерживает 100% обязательных резервов на своем усредненном корреспондентском счете в ЦБУ.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	Обязательные резервы на счетах в ЦБУ	Размещение в других банках с первоначаль- ным сроком погашения более трех месяцев	Денежные средства с ограниченным правом использования	Итого
Центральный Банк Узбекистана	-	-	-	-
BBB	-	-	-	-
BB-	-	159 364	-	159 364
B+	-	29 751	646	30 397
B	-	15 000	-	15 000
B-	-	45 000	-	45 000
Итого средства в других банках, валовая сумма	-	249 115	646	249 761
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	-	(2 270)	(1)	(2 271)
Итого средства в других банках	-	246 845	645	247 490

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Обязательные резервы на счетах в ЦБУ	Размещение в других банках с первоначаль- ным сроком погашения более трех месяцев	Денежные средства с ограниченным правом использования	Итого
Центральный Банк Узбекистана	34 982	-	-	34 982
BBB	-	-	1 234	1 234
BB-	-	131 906	-	131 906
B+	-	63 885	-	63 885
B	-	-	617	617
B-	-	35 000	-	35 000
Итого средства в других банках, валовая сумма	34 982	230 791	1 851	267 624
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(23)	(2 242)	(1)	(2 266)
Итого средства в других банках	34 959	228 549	1 850	265 358

Категории качества для остатков средств в ЦБУ определяется на основе суверенного рейтинга BB-/Ba3 (по состоянию на 31 декабря 2023 года BB-/Ba3), установленного международными рейтинговыми агентствами.

7. Средства в других банках (продолжение)

Анализ кредитного качества и кредитных рейтингов средств в других банках представлен в таблице ниже.

	2024	2023
Стадия 1	249 761	267 624
Итого средства в банках, валовая сумма	249 761	267 624
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2 271)	(2 266)
Итого средства в банках	247 490	265 358

Кредитный рейтинг основывается на данных рейтингового агентства Moody's (при наличии) или рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch, которые конвертируются в ближайшее эквивалентное значение по рейтинговой шкале Fitch.

8. Долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

	%	Срок погашения	2024	2023
Государственные облигации Министерства Финансов Республики Узбекистан	15%	Январь 2024-Май 2026	456 281	142 606
Облигации других финансовых учреждений	19%	Октябрь 2023-Июль 2029	83 251	21 915
Облигации Центрального Банка Республики Узбекистан	15%	Ноябрь 2024-Март 2025	58 360	—
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам			(2 478)	(696)
Итого долговые ценные бумаги			595 414	163 825

По состоянию на 1 декабря 2024 и 2023 годов ни одна из долговых ценных бумаг не была передана в залог в качестве обеспечения по займам Группы. Все остатки долговых ценных бумаг отнесены к Стадии 1. Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков в течение года представлен в Примечании 26.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Государственные облигации	Облигации Центрального Банка Республики Узбекистан	Облигации других финансовых институтов	Итого
ВВ-	456 281	58 360	83 251	597 892
Итого долговые ценные бумаги, валовая сумма	456 281	58 360	83 251	597 892
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1 754)	(76)	(648)	(2 478)
Итого долговые ценные бумаги	454 527	58 284	82 603	595 414

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Государственные облигации	Облигации других финансовых институтов	Итого
ВВ-	142 606	21 915	164 521
Итого долговые ценные бумаги, валовая сумма	142 606	21 915	164 521
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(521)	(175)	(696)
Итого долговые ценные бумаги	142 085	21 740	163 825

9. Кредиты и авансы, выданные клиентам

Кредиты и авансы, выданные клиентам, включают:

	2024	2023
Корпоративные кредиты, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	5 523 606	5 065 343
Кредиты малому и среднему бизнесу (МСБ)	5 799 673	4 958 849
Кредиты физическим лицам	2 260 316	2 578 903
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	13 583 595	12 603 095
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(636 167)	(645 345)
Итого кредиты и авансы клиентам	12 947 428	11 957 750

По состоянию на 31 декабря 2024 года корпоративные кредиты включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде на сумму 84 590 миллионов УЗС (31 декабря 2023 года: 122 279 миллионов УЗС). Чистые инвестиции в финансовый лизинг обеспечены арендованным оборудованием. Группе не разрешается продавать или закладывать залог при отсутствии неисполнения обязательств арендатором.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имела 10 крупнейших заемщиков на общую совокупную сумму 5 236 455 миллионов УЗС (31 декабря 2023 года: 4 433 845 миллиона УЗС) или 39% совокупного кредитного портфеля (2023 год: 35 %).

	31 декабря 2024	%	31 декабря 2023	%
Стадия 1 (ОКУ в течение 12 месяцев)	11 831 781	87%	10 609 515	84%
Стадия 2 (ОКУ в течение всего срока кредитования)	1 179 701	9%	1 598 491	13%
Стадия 3 (ОКУ в течение всего срока кредитования)	572 113	4%	395 089	3%
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	13 583 595	100%	12 603 095	100%
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(636 167)		(645 345)	
Итого кредиты и авансы клиентам	12 947 428	4,9%	11 957 750	5,1%

В таблице ниже представлена балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Корпоративные кредиты, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	Кредиты малому среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	1 246 839	3 349 977	1 006 393	5 603 209
- страхованием	164 025	708 896	246 711	1 119 632
- оборудованием и запасами	122 788	276 859	-	399 647
- транспортными средствами	11 458	111 217	765 121	887 796
- прочими активами	58 989	21 595	374	80 958
- денежными депозитами	-	39 687	-	39 687
Кредиты гарантированными другими сторонами*	3 917 014	1 215 696	233 229	5 365 939
Необеспеченные кредиты	2 493	75 746	8 488	86 727
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	5 523 606	5 799 673	2 260 316	13 583 595
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(59 120)	(484 735)	(92 312)	(636 167)
Итого кредиты и авансы клиентам	5 464 486	5 314 938	2 168 004	12 947 428

* Кредиты, гарантированные другими сторонами, включают сумму кредитов, выданных под поручительство Государственного фонда поддержки предпринимательства.

9. Кредиты и авансы, выданные клиентам (продолжение)

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	Корпоративные кредиты, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	1 191 776	3 333 470	679 501	5 204 747
- страхованием	49 335	708 771	984 996	1 743 102
- оборудованием и запасами	249 121	305 255	233	554 609
- транспортными средствами	44 776	147 360	618 994	811 130
- прочими активами	40 570	-	-	40 570
- денежными депозитами	-	11 517	-	11 517
Кредиты гарантированными другими сторонами	3 474 737	449 629	294 520	4 218 886
Необеспеченные кредиты	15 028	2 847	659	18 534
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	5 065 343	4 958 849	2 578 903	12 603 095
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(127 449)	(450 310)	(67 586)	(645 345)
Итого кредиты и авансы клиентам	4 937 894	4 508 539	2 511 317	11 957 750

Информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов в Стадии 3 по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Корпоративные кредиты, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	1 008	278 537	28 354	307 899
- страхованием	-	31 702	69 408	101 110
- оборудованием и запасами	-	37 757	-	37 757
- транспортными средствами	54	12 568	31 165	43 787
- прочими активами	-	571	-	571
- денежными депозитами	-	-	-	-
Кредиты гарантированными другими сторонами*	-	62 219	4 510	66 729
Необеспеченные кредиты	-	13 758	502	14 260
Итого кредиты и авансы клиентам в 3 Стадии, валовая сумма	1 062	437 112	133 939	572 113
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(317)	(193 870)	(56 792)	(250 979)
Итого кредиты и авансы клиентам в 3 Стадии	745	243 242	77 147	321 134

* Кредиты, гарантированные другими сторонами, включают сумму кредитов, выданных под поручительство Государственного фонда поддержки предпринимательства.

9. Кредиты и авансы, выданные клиентам (продолжение)

Информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов в Стадии 3 по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	Корпоративные кредиты, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	21 662	209 171	4 515	235 348
- страхованием	13 514	48 483	25 408	87 405
- оборудованием и запасами	-	20 285	136	20 421
- транспортными средствами	7 901	5 980	119	14 000
- прочими активами	-	-	-	-
- денежными депозитами	-	-	-	-
Кредиты гарантированными другими сторонами	-	23 406	2 937	26 343
Необеспеченные кредиты	11 572	-	-	11 572
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	54 649	307 325	33 115	395 089
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1 573)	(101 586)	(14 617)	(117 777)
Итого кредиты и авансы клиентам в 3 Стадии	53 076	205 739	18 498	277 312

В таблице ниже представлена балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, анализируемая по секторам экономики:

	31 декабрь 2024	%	31 декабрь 2023	%
Производство	6 103 165	45%	5 121 223	41%
Сельское хозяйство	2 577 081	19%	1 646 889	13%
Торговля	1 100 510	8%	1 327 048	11%
Ипотека	987 337	7%	879 498	7%
Автокредиты	742 629	5%	1 039 649	8%
Строительство	722 134	5%	717 015	6%
Услуги	598 364	4%	927 030	7%
Микрозаймы	402 800	3%	616 583	5%
Транспорт и коммуникация	222 025	2%	284 986	2%
Другие кредиты физическим лицам	127 550	1%	43 174	1%
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	13 583 595	100%	12 603 095	100%

9. Кредиты и авансы, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о существенных изменениях в валовой балансовой стоимости корпоративных кредитов, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Корпоративные кредиты, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде			Итого
	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение срока кредитования	
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	4 473 898	536 797	54 648	5 065 343
Изменения в валовой балансовой стоимости				
- Перевод из стадии 1	(37 138)	37 138	-	-
- Перевод из стадии 2	124 690	(128 767)	4 077	-
- Перевод из стадии 3	-	-	-	-
- Изменения в СПРД*	(21 891)	30 164	5 448	13 721
Новые выпущенные или приобретенные активы	1 009 403	-	-	1 009 403
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(264 136)	(385 882)	(54 649)	(704 667)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	143 641	4 628	-	148 269
Списанные активы	-	-	(8 463)	(8 463)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	5 428 467	94 078	1 061	5 523 606
Резервы на убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года	(46 782)	(12 021)	(317)	(59 120)

* По строке «Изменения в СПРД» отражаются частичные погашения и дополнительные выдачи кредитов и авансов клиентам по действующим договорам, а также начисление процентных доходов.

В таблице ниже представлена информация о существенных изменениях в валовой балансовой стоимости корпоративных кредитов, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Корпоративные кредиты, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде			Итого
	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение срока кредитования	
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	3 071 472	982 042	107 503	4 161 017
Изменения в валовой балансовой стоимости				
- Перевод из стадии 1	(272 164)	272 164	-	-
- Перевод из стадии 2	389 712	(456 210)	66 498	-
- Перевод из стадии 3	-	74 698	(74 698)	-
- Изменения в СПРД	(173 127)	(138 498)	27 733	(283 892)
Новые выпущенные или приобретенные активы	1 249 072	-	-	1 249 072
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(182 716)	(239 218)	(28 606)	(450 540)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	391 649	41 819	2 501	435 969
Списанные активы	-	-	(46 283)	(46 283)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	4 473 898	536 797	54 648	5 065 343
Резервы на убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	(52 709)	(73 167)	(1 573)	(127 449)

9. Кредиты и авансы, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о существенных изменениях в валовой балансовой стоимости кредитов малому и среднему бизнесу по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Кредиты малому и среднему бизнесу			Итого
	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение срока кредитования	
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	3 712 265	939 260	307 324	4 958 849
Изменения в валовой балансовой стоимости				
- Перевод из стадии 1	(779 761)	779 761	-	-
- Перевод из стадии 2	487 750	(792 268)	304 518	-
- Перевод из стадии 3	-	34 420	(34 420)	-
- Изменения в СПРД	(394 772)	95 275	(51 045)	(350 542)
Новые выпущенные или приобретенные активы	1 526 923	-	-	1 526 923
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(258 484)	(83 798)	(86 752)	(429 034)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	82 783	13 208	6 371	102 362
Списанные активы	-	-	(8 885)	(8 885)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	4 376 704	985 858	437 111	5 799 673
Резервы на убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года	(161 470)	(129 395)	(193 870)	(484 735)

В таблице ниже представлена информация о существенных изменениях в валовой балансовой стоимости кредитов малому и среднему бизнесу по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Кредиты малому и среднему бизнесу			Итого
	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение срока кредитования	
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	1 631 972	1 449 869	1 147 125	4 228 966
Изменения в валовой балансовой стоимости				
- Перевод из стадии 1	(651 949)	651 949	-	-
- Перевод из стадии 2	1 584 500	(1 834 245)	249 745	-
- Перевод из стадии 3	-	755 491	(755 491)	-
- Изменения в СПРД	55 680	(46 083)	6 328	15 925
Новые выпущенные или приобретенные активы	1 208 832	-	-	1 208 832
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(254 781)	(71 766)	(309 708)	(636 255)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	138 011	34 045	14 635	186 691
Списанные активы	-	-	(45 310)	(45 310)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	3 712 265	939 260	307 324	4 958 849
Резервы на убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	(171 000)	(177 724)	(101 586)	(450 310)

9. Кредиты и авансы, выданные клиентам(продолжение)

В таблице ниже представлена информация о существенных изменениях в валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Кредиты и авансы физическим лицам			Итого
	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение срока кредитования	
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	2 423 352	122 434	33 117	2 578 903
Изменения в валовой балансовой стоимости				
- Перевод из стадии 1	(150 021)	150 021	-	-
- Перевод из стадии 2	77 797	(172 665)	94 868	-
- Перевод из стадии 3	-	6 283	(6 283)	-
- Изменения в СПРД	(459 212)	5 192	27 842	(426 178)
Новые выпущенные или приобретенные активы	437 035	-	-	437 035
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(302 342)	(11 499)	(12 140)	(325 981)
Списанные активы	-	-	(3 463)	(3 463)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	2 026 609	99 766	133 941	2 260 316
Резервы на убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года	(24 027)	(11 493)	(56 792)	(92 312)

В таблице ниже представлена информация о существенных изменениях в валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Кредиты и авансы физическим лицам			Итого
	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение срока кредитования	
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	1 481 037	100 490	59 285	1 640 812
Изменения в валовой балансовой стоимости				
- Перевод из стадии 1	(122 320)	122 320	-	-
- Перевод из стадии 2	73 740	(102 482)	28 742	-
- Перевод из стадии 3	-	27 793	(27 793)	-
- Изменения в СПРД	(267 915)	(13 189)	19 838	(261 266)
Новые выпущенные или приобретенные активы	1 489 746	-	-	1 489 746
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(230 936)	(12 498)	(23 391)	(266 825)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	-	-	-	-
Списанные активы	-	-	(23 564)	(23 564)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	2 423 352	122 434	33 117	2 578 903
Резервы на убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	(33 646)	(19 322)	(14 618)	(67 586)

9. Кредиты и авансы, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о существенных изменениях в ожидаемых кредитных убытках корпоративных кредитов, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	Корпоративные кредиты, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде			
	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение срока кредитования	Итого
Резерв на ОКУ по состоянию на 1 января 2024 года	52 709	73 167	1 573	127 449
Изменения в резерве				
- Перевод из стадии 1	(1 724)	1 724	-	-
- Перевод из стадии 2	20 251	(20 598)	347	-
- Перевод из стадии 3	-	-	-	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	3 814	22 763	26 577
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(17 709)	(519)	-	(18 228)
Новые выпущенные или приобретенные активы	20 646	-	-	20 646
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(6 987)	(49 500)	(1 573)	(58 060)
Изменения в моделях/параметрах риска	(22 196)	3 736	(241)	(18 701)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	1 792	197	-	1 989
Списанные активы	-	-	(22 552)	(22 552)
Резерв на ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 года	46 782	12 021	317	59 120

В таблице ниже представлена информация о существенных изменениях в ожидаемых кредитных убытках корпоративных кредитов, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Корпоративные кредиты, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде			
	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение срока кредитования	Итого
Резерв на ОКУ по состоянию на 1 января 2023 года	17 798	104 777	8 843	131 418
3				
- Перевод из стадии 1	(13 750)	13 750	-	-
- Перевод из стадии 2	46 020	(50 699)	4 679	-
- Перевод из стадии 3	-	1 056	(1 056)	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	19 002	46 588	65 590
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(30 139)	(9)	-	(30 148)
Новые выпущенные или приобретенные активы	28 890	-	-	28 890
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(4 187)	(17 475)	(6 268)	(27 930)
Изменения в моделях/параметрах риска	3 674	(27)	(5 150)	(1 503)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	4 403	2 792	220	7 415
Списанные активы	-	-	(46 283)	(46 283)
Резерв на ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года	52 709	73 167	1 573	127 449

9. Кредиты и авансы, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о существенных изменениях в ожидаемых кредитных убытках кредитов малому и среднему бизнесу по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Кредиты малому и среднему бизнесу			Итого
	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение срока кредитования	
Резерв на ОКУ по состоянию на 1 января 2024 года	171 000	177 724	101 586	450 310
Изменения в резерве				
- Перевод из стадии 1	(33 898)	33 898	-	-
- Перевод из стадии 2	98 997	(134 159)	35 162	-
- Перевод из стадии 3	-	14 519	(14 519)	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	47 868	111 668	159 536
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(80 955)	(3 110)	-	(84 065)
Новые выпущенные или приобретенные активы	59 840	-	-	59 840
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(9 171)	(11 132)	(24 663)	(44 966)
Изменения в моделях/параметрах риска	(48 397)	1 731	5 929	(40 737)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	4 054	2 056	2 386	8 496
Списанные активы	-	-	(23 679)	(23 679)
Резерв на ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 года	161 470	129 395	193 870	484 735

В таблице ниже представлена информация о существенных изменениях в ожидаемых кредитных убытках кредитов малому и среднему бизнесу по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Кредиты малому и среднему бизнесу			Итого
	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение срока кредитования	
Резерв на ОКУ по состоянию на 1 января 2023 года	40 985	199 053	285 544	525 582
- Перевод из стадии 1	(61 399)	61 399	-	-
- Перевод из стадии 2	247 033	(283 727)	36 694	-
- Перевод из стадии 3	-	149 683	(149 683)	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	72 009	90 609	162 618
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(180 199)	(25 449)	-	(205 648)
Новые выпущенные или приобретенные активы	93 200	-	-	93 200
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(5 714)	(6 813)	(100 958)	(113 485)
Изменения в моделях/параметрах риска	24 802	7 519	(16 982)	15 339
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	12 292	4 050	1 672	18 014
Списанные активы	-	-	(45 310)	(45 310)
Резерв на ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года	171 000	177 724	101 586	450 310

9. Кредиты и авансы, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о существенных изменениях в ожидаемых кредитных убытках кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Кредиты физическим лицам			Итого
	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение срока кредитования	
Резерв на ОКУ по состоянию на 1 января 2024 года	33 648	19 322	14 616	67 586
Изменения в резерве				
- Перевод из стадии 1	(1 865)	1 865	-	-
- Перевод из стадии 2	14 209	(17 978)	3 769	-
- Перевод из стадии 3	-	3 047	(3 047)	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	7 238	47 696	54 934
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(12 687)	(574)	-	(13 261)
Новые выпущенные или приобретенные активы	12 766	-	-	12 766
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3 152)	(1 232)	(5 274)	(9 658)
Изменения в моделях/параметрах риска	(18 892)	(195)	8 259	(10 828)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	-	-	-	-
Списанные активы	-	-	(9 227)	(9 227)
Резерв на ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 года	24 027	11 493	56 792	92 312

В таблице ниже представлена информация о существенных изменениях в ожидаемых кредитных убытках кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Кредиты физическим лицам			Итого
	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение срока кредитования	
Резерв на ОКУ по состоянию на 1 января 2023 года	13 812	11 943	27 293	53 048
- Перевод из стадии 1	(9 490)	9 490	-	-
- Перевод из стадии 2	14 358	(20 151)	5 793	-
- Перевод из стадии 3	-	12 139	(12 139)	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	9 054	28 979	38 033
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(12 893)	(2 848)	-	(15 741)
Новые выпущенные или приобретенные активы	24 304	-	-	24 304
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 149)	(1 503)	(11 206)	(14 858)
Изменения в моделях/параметрах риска	5 704	1 198	(537)	6 365
Списанные активы	-	-	(23 565)	(23 565)
Резерв на ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года	33 646	19 322	14 618	67 586

9. Кредиты и авансы, выданные клиентам (продолжение)

Приведенная выше информация о переводах отражает переход финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, с их первоначальной стадии (или стадии на начало отчетного периода) на стадию, на которой они находились на отчетную дату.

Данная информация не отражает промежуточные стадии, к которым финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, могли быть отнесены в течение отчетного периода.

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных остатков по кредитам по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	Корпоративные кредиты, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные кредиты	911 115	4 116 582	1 891 935	6 919 632
Кредиты с задержкой платежа:				
- просрочено менее 30 дней	653 185	704 727	149 117	1 507 029
- просрочено от 31 до 90 дней	94 076	688 544	120 057	902 677
- просрочено от 91 до 180 дней	490	32 823	24 878	58 191
- просрочено от 181 до 365 дней	572	97 745	56 431	154 748
- просрочено более 365 дней	–	49 230	17 898	67 128
Итого просроченные кредиты	748 323	1 573 069	368 381	2 689 773
Итого кредиты, которые в совокупности оцениваются на предмет обесценения	1 659 438	5 689 651	2 260 316	9 609 405
Непросроченные кредиты	3 617 086	–	–	3 617 086
Кредиты с задержкой платежа:				
- просрочено менее 30 дней	247 082	31 070	–	278 152
- просрочено от 31 до 90 дней	–	54 565	–	54 565
- просрочено от 91 до 180 дней	–	24 387	–	24 387
- просрочено от 181 до 365 дней	–	–	–	–
- просрочено более 365 дней	–	–	–	–
Итого просроченные кредиты	247 082	110 022	–	357 104
Итого кредиты, подлежащие индивидуальной оценке на предмет обесценения	3 864 168	110 022	–	3 974 190
Итого кредиты и авансы клиентам	5 523 606	5 799 673	2 260 316	13 583 595
- Резервы под обесценение, оцененные на коллективной основе	(49 285)	(468 792)	(92 312)	(610 389)
- Резервы под обесценение, оцененные на индивидуальной основе	(9 835)	(15 943)	–	(25 778)
Минус – резерв под ожидаемые кредитные убытки	(59 120)	(484 735)	(92 312)	(636 167)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	5 464 486	5 314 938	2 168 004	12 947 428

9. Кредиты и авансы, выданные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных остатков по кредитам по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	Корпоративные кредиты, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные кредиты	1 236 613	3 758 412	2 395 925	7 390 950
Кредиты с задержкой платежа:				
- просрочено менее 30 дней	73 545	340 533	66 097	480 175
- просрочено от 31 до 90 дней	285 024	608 194	85 096	978 314
- просрочено от 91 до 180 дней	5 084	73 647	11 638	90 369
- просрочено от 181 до 365 дней	1 092	79 416	17 776	98 284
- просрочено более 365 дней	-	19 967	1 533	21 500
Итого просроченные кредиты	364 745	1 121 757	182 140	1 668 642
Итого кредиты, которые в совокупности оцениваются на предмет обесценения	1 601 358	4 880 169	2 578 065	9 059 592
Непросроченные кредиты	3 415 512	-	-	3 415 512
Кредиты с задержкой платежа:				
- просрочено менее 30 дней	-	-	-	-
- просрочено от 31 до 90 дней	48 474	1 451	-	49 925
- просрочено от 91 до 180 дней	-	36 064	837	36 901
- просрочено от 181 до 365 дней	-	41 165	-	41 165
- просрочено более 365 дней	-	-	-	-
Итого просроченные кредиты	48 474	78 680	837	127 991
Итого кредиты, подлежащие индивидуальной оценке на предмет обесценения	3 463 986	78 680	837	3 543 503
Итого кредиты и авансы клиентам	5 065 344	4 958 849	2 578 902	12 603 095
- Резервы под обесценение, оцененные на коллективной основе	(118 756)	(447 196)	(66 749)	(632 701)
- Резервы под обесценение, оцененные на индивидуальной основе	(8 693)	(3 114)	(837)	(12 644)
Минус – резерв под ожидаемые кредитные убытки	(127 449)	(450 310)	(67 586)	(645 345)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	4 937 894	4 508 539	2 511 317	11 957 750

10. Инвестиции в ассоциированные организации

Ниже представлена ассоциированная организация, учитываемая по методу долевого участия:

ООО «Zomin Miracle Mountains»	Доля участия/ голосов, %	Основное место осущест- вления деятель- ности	Страна регистра- ции	Характер деятель- ности	Балансовая стоимость	Общая балансовая стоимость
31 Декабря 2024	33,33%	Джизак	Узбекистан	Туризм	9 567	9 567
31 Декабря 2023	33,33%	Джизак	Узбекистан	Туризм	9 869	9 869

10. Инвестиции в ассоциированные организации (продолжение)

Обобщенная финансовая информация о существенной ассоциированной компании представлена ниже:

	31 December 2024	31 December 2023
ООО «Zomin Miracle Mountains»		
Оборотные активы	128 053	118 950
Внеоборотные активы	49 155	2 199
Итого активы	177 208	121 149
Краткосрочные обязательства	148 505	91 540
Итого обязательства	148 505	91 540
Чистые активы	28 703	29 609
Доля участия Группы, %	33,33%	33,33%
Балансовая стоимость инвестиции в ассоциированную компанию	9 567	9 869

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

	31 December 2024	31 December 2023
ООО «Zomin Miracle Mountains»		
Валовая прибыль	–	–
Убыток за год	(906)	(391)
Доля группы в прибыли компании	(302)	(130)
Убыток за год	(302)	(130)
Прочий совокупный доход/(убыток)	–	–
Общий совокупный убыток за год	(302)	(130)

В 2023 году ООО «Turon Plaza Hotel» совместно с другими инвесторами учредило ООО «Zomin Miracle Mountains» с первоначальными инвестициями 10 000 млн сум. Организация была создана с целью стать одним из крупнейших туристических центров Узбекистана.

Ассоциированной компании требуется согласие Группы на распределение прибыли. По состоянию на 31 декабря 2024 года ассоциированная компания не имеет условных обязательств или капитальных обязательств.

11. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены следующим образом:

Название	Вид деятель- ности	Страна регистра- ции	Доля участия	31 декабрь 2024	31 декабрь 2023
АО «КДБ Банк Узбекистан»	Финансовые услуги	Узбекистан	3,37%	61 987	39 972
АО Компания по рефинансированию ипотеки в Узбекистане	Финансовые услуги	Узбекистан	3,89%	42 211	5 063
ООО «Yashil Energiya»	Производст- во	Узбекистан	9,58%	33 533	33 533
Прочие	Прочее	Узбекистан	5,5%	444	107
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				138 175	78 675

11. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была определена с использованием модели дисконтирования дивидендов в связи с отсутствием котируемых рыночных цен на активном рынке для аналогичных инструментов. Руководство Группы отнесло данные финансовые активы к 3-му уровню иерархии справедливой стоимости.

Дивиденды, полученные в течение года от инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Название	2024	2023
АО «КДБ Банк Узбекистан»	–	13 661
АО Компания по рефинансированию ипотеки в Узбекистане	995	617
ООО «Yashil Energiya»	–	337
Прочие	1 258	54
Итого доход от дивидендов	2 253	14 669

В следующих таблицах показана сверка начальной и конечной сумм активов и обязательств Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

Финансовые активы	31 декабря 2023	Итого доход отраженная в прибыли и убытке	Итого доход отраженная в ПСД	Покупки	Расчетные операции	31 декабря 2024
Финансовые активы по ССПСД	78 675	–	25 567	33 933	–	138 175
Итого финансовые активы 3 уровня	78 675	–	25 567	33 933	–	138 175

Финансовые активы	31 декабря 2022	Итого доход отраженная в прибыли и убытке	Итого доход отраженная в прибыли и убытке	Покупки	Расчетные операции	31 декабря 2023
Финансовые активы по ССПСД	28 831	–	2 299	47 545	–	78 675
Итого финансовые активы 3 уровня	28 831	–	2 299	47 545	–	78 675

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

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была определена как приведенная стоимость будущих дивидендов, исходя из предположения, что темп роста дивидендов равен нулю в год. Руководство построило свои ожидания на основе предыдущего опыта получения дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за несколько лет, и, соответственно, рассчитало стоимость, используя среднюю норму доходности инвестиций. Руководство полагает, что такой подход точно отражает справедливую стоимость данных ценных бумаг.

Для инвестиций, к которым подход оценки дивидендов неприменим, т.е. дивиденды не были выплачены в течение периода, руководство может использовать подход к оценке на основе активов, ориентированный на стоимость чистых активов инвестиционной компании или справедливую рыночную стоимость ее общих активов за вычетом ее общих обязательств, чтобы определить, сколько будет стоить воссоздание бизнеса. Руководство полагает, что такой подход точно отражает справедливую стоимость данных ценных бумаг.

11. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 25 567 миллионов УЗС за вычетом налогового эффекта в размере 5 113 миллионов УЗС (31 декабря 2023 года: 2 299 миллиона УЗС за вычетом налогового эффекта в размере 460 миллионов УЗС).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов ни одна инвестиция в акционерный капитал не была передана в залог в качестве обеспечения по займам Группы.

12. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

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

	Здания и сооруже- ния	Офис- ное и компью- терное обору- дование	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основ- ные средства	Лицен- зии на компью- терное програм- ное обеспе- чение	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Стоимость на 31 декабря 2022 года	195 148	246 742	68 885	510 775	70 271	18 974	600 020
Амортизационные отчисления	(24 998)	(112 022)	–	(137 020)	(8 688)	(5 682)	(151 390)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	170 150	134 720	68 885	373 755	61 583	13 292	448 630
Поступления	–	23 163	207 031	230 194	9 741	1 789	241 724
Выбытия	–	(289)	–	(289)	(116)	–	(405)
Перемещения	–	49	(49)	–	–	–	–
Амортизационные отчисления	(5 947)	(35 015)	–	(40 962)	(3 736)	(411)	(45 109)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	164 203	122 628	275 867	562 698	67 472	14 670	644 840
Стоимость на 31 декабря 2023 года	195 148	269 665	275 867	740 680	79 896	20 763	841 339
Амортизационные отчисления	(30 945)	(147 037)	–	(177 982)	(12 424)	(6 093)	(196 499)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	164 203	122 628	275 867	562 698	67 472	14 670	644 840
Поступления	271	35 836	91 799	127 906	24 795	3 639	156 340
Выбытия	(919)	(1 308)	–	(2 227)	(3)	(4 924)	(7 154)
Перемещения	125 786	1 337	(127 687)	(564)	564	–	–
Амортизационные отчисления (Прим. 22)	(8 834)	(35 462)	–	(44 296)	(5 973)	(1 340)	(51 609)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	280 507	123 031	239 979	643 517	86 855	12 045	742 417
Стоимость на 31 декабря 2024 года	320 286	305 530	239 979	865 795	105 252	19 478	990 525
Амортизационные отчисления	(39 779)	(182 499)	–	(222 278)	(18 397)	(7 433)	(248 108)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	280 507	123 031	239 979	643 517	86 855	12 045	742 417

12. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года основные средства включали полностью амортизированные активы на сумму 63 250 миллионов УЗС (31 декабря 2023 года: 44 879 миллионов УЗС).

Активы на складе включают офисное и компьютерное оборудование. Банк арендует несколько активов, в основном здания под мини-офисы банка. Средний срок аренды офисов мини-банка определен как 5-10 лет.

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	2024	2023
Текущий налог на прибыль	8 598	16 905
Расходы/(прибыль) отложенного налога	5 071	11 733
Расходы по налогу на прибыль	13 669	28 638

Группа оценивает и отражает текущий налог на прибыль к уплате и его налоговую базу в своих активах и обязательствах в соответствии с налоговым законодательством Республики Узбекистан, где Группа осуществляет свою деятельность, которое может отличаться от МСФО.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммой, используемой для целей налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов в основном связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также с временными разницами, возникающими в результате разницы между учетной и налоговой базами по отдельным активам.

Ставка налога на прибыль, применяемая к большинству доходов Группы, составляла 20% в 2024 и 2023 годах, соответственно.

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

	2024	2023
Прибыль до налогообложения	61 373	141 698
Законодательно установленная налоговая ставка	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке	12 274	28 340
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	18 620	17 352
Льготы по налогу на прибыль	(20 998)	(15 260)
Прочий налоговый эффект	3 773	(1 794)
Расходы по налогу на прибыль	13 669	28 638

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2024 года, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

Различия между МСФО и законодательством Узбекистана по налогообложению приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью определенных активов и обязательств для целей финансовой отчетности и для их налоговой базы. Налоговый эффект изменения этих временных разниц подробно описан ниже и отражен по ставке 20% (2023 г.: 20%).

13. Налогообложение (продолжение)

	31 декабрь 2024	(Начислено)/ возмещено на прибыль или убыток	(Начислено)/ возмещено в прочий совокупный доход	31 декабря 2023	(Начислено)/ возмещено на прибыль или убыток	(Начислено)/ возмещено в прочий совокупный доход	31 декабря 2022
Налоговое воздействие вычитаемых/(налогооблагаемых) временных разниц							
Денежные средства и их эквиваленты	(194)	(231)	–	37	(1)	–	38
Средства в других банках	952	259	–	693	(229)	–	922
Долговые ценные бумаги Правительства Республики Узбекистан	(410)	(541)	–	131	45	–	86
Кредиты и авансы клиентам	93 085	(4 035)	–	97 120	(15 297)	–	112 417
Инвестиции в ассоциированные компании	86	60	–	26	26	–	–
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	(9 847)	–	(5 113)	(4 734)	–	(460)	(4 274)
Основные средства и нематериальные активы	(2 161)	486	–	(2 647)	(1 092)	–	(1 555)
Прочие активы	4 273	(447)	–	4 720	1 754	–	2 966
Средства клиентов	(6)	(6)	–	–	–	–	–
Прочие заемные средства	(50)	(33)	–	(17)	(17)	–	–
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	(436)	–	436	(489)	–	925
Прочие обязательства	6 547	(147)	–	6 694	3 567	–	3 127
Чистый отложенный налоговый актив	92 275	(5 071)	(5 113)	102 459	(11 733)	(460)	114 652
Признанный отложенный налоговый актив	104 944	805	–	109 857	5 392	–	120 481
Признанное отложенное налоговое обязательство	(12 669)	(5 876)	(5 113)	(7 398)	(17 125)	(460)	(5 829)
Чистый отложенный налоговый актив	92 275	(5 071)	(5 113)	102 459	(11 733)	(460)	114 652

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	31 декабрь 2024	31 декабрь 2023
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность от ассоциированного предприятия	39 400	29 400
Комиссионный доход к получению	14 970	11 133
Дебиторская задолженность от компаний, занимающихся международными денежными переводами	4 130	2 857
Дивиденды к получению	55	71
Прочие	3 827	3 752
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 353)	(5 967)
Итого прочие финансовые активы	58 029	41 246
Прочие нефинансовые активы		
Обеспечение, полученные в собственность за неплатежи	314 685	230 989
Предоплата за основные средства	87 037	76 405
Предоплата за услуги	25 941	22 601
Предоплата по прочим налогам, кроме налога на прибыль	33 275	22 840
Предоплата по налогу на прибыль	8 601	14 630
Расчеты с сотрудниками	4 392	4 402
Товарно-материальные запасы	2 396	3 162
Прочее	8 752	9 575
Минус: Резерв под обесценение	(2 241)	(3 753)
Итого прочие нефинансовые активы	482 838	380 851
Итого прочие активы	540 867	422 097

Дебиторская задолженность ассоциированной компании включает сумму инвестиций в ассоциированную компанию, которые не были капитализированы в уставный капитал в связи с текущими процедурами.

Предоплата за основные средства по состоянию на 31 декабря 2024 года включает в себя предоплаты в сумме 39 890 млн. УЗС, перечисленные компании ООО «Gold Step Invest» на строительство насосной станции, и 3 350 млн. УЗС, перечисленные компании ООО «Tupalang HPD Holding» на строительство аттракциона «Хива».

По состоянию на 31 декабря 2024 года дебиторская задолженность компаний, занимающихся переводом денег, состоит в основном из дебиторской задолженности «Золотой Короны», Western Union и Money Gram, которая была погашена после 10 января 2024 года.

Анализ кредитного качества прочих финансовых активов представлен следующим образом:

	2024	2023
Стадия 1	48 476	39 517
Стадия 2	8 574	2 645
Стадия 3	5 332	5 051
Итого прочие финансовые активы, валовая сумма	62 382	47 213
Минус: резерв по ожидаемым убыткам	(4 353)	(5 967)
Итого прочие финансовые активы	58 029	41 246

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

	31 декабрь 2024	31 декабрь 2023
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам	23 467	24 648
Кредиторская задолженность перед поставщиками	13 051	11 707
Страховой депозит по денежным переводам	10 982	6 169
Задолженность в Государственный гарантийный фонд	5 098	4 062
К оплате на благотворительность	883	883
Дивиденды к выплате акционерам	653	548
Кредиторская задолженность перед персоналом	12	49
Расчеты по международным переводам	9	–
Итого прочие финансовые обязательства	54 155	48 066
Налоги к оплате, за исключением налога на прибыль	14 187	2 529
Прочие	724	1 661
Итого прочие нефинансовые обязательства	14 911	4 190
Итого прочие обязательства	69 066	52 256

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиторская задолженность перед поставщиками включает кредиторскую задолженность на сумму 5 460 млн. УЗС перед ООО «Discover Invest», из которых 4 496 млн. УЗС относятся к проекту строительства горного моста, а оставшиеся 964 млн. УЗС — на строительство аттракциона для прыжков в соответствии с условиями строительного контракта.

15. Депозиты других банков

Депозиты других банков включают:

	31 декабрь 2024	31 декабрь 2023
Срочные депозиты банков и прочих финансовых институтов	1 527 309	1 430 418
Корреспондентские счета и размещения «овернайт» других банков	562	4 979
Итого депозиты других банков	1 527 871	1 435 397

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков по состоянию на 31 декабря 2024 года включали сумму корреспондентских счетов других банков в ОАО «Orienbank» и обязательства перед другими банками по платежам по пластиковым картам физических лиц через процессинговые центры.

Географический анализ, анализ валют, сроков погашения и процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 26.

16. Депозиты клиентов

	31 декабрь 2024	31 декабрь 2023
Государственные и общественные организации		
- срочные депозиты	873 035	1 192 974
- текущие/расчетные счета	150 388	255 836
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	1 131 637	716 120
- срочные депозиты	527 266	414 723
Физические лица		
- срочные депозиты	1 678 566	1 315 817
- текущие/расчетные счета	379 652	320 864
Итого депозиты клиентов	4 740 544	4 216 334

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов средства клиентов на сумму 12 618 млн УЗС и 3 348 млн УЗС соответственно использовались в качестве обеспечения по аккредитивам, выданным Группой, раскрытые в Примечании 21, а также счета клиентов на сумму 39 687 млн УЗС и 11 517 млн УЗС. соответственно, были использованы в качестве обеспечения по кредитам и авансам клиентам, выданным Группой (Примечание 9).

16. Депозиты клиентов (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска депозитов клиентов по отраслям экономики:

	31 декабрь 2024		31 декабрь 2023	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 058 218	43	1 636 681	39
Государственные и общественные организации	1 023 423	21	1 448 810	34
Строительство	661 091	14	359 308	9
Сельское хозяйство	309 348	7	90 519	2
Услуги	222 708	5	275 336	7
Торговля	206 355	4	147 062	3
Производство	191 139	4	175 527	4
Транспорт и коммуникации	40 586	1	51 589	1
Прочее	27 676	1	31 502	1
Итого депозиты клиентов	4 740 544	100	4 216 334	100

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы было два клиента (31 декабря 2023 года: два) с общим балансом 513 712 миллиона УЗС (31 декабря 2023 года: 880 374 миллиона УЗС), каждый из которых превышал 10% капитала Группы.

Географический анализ и анализ процентных ставок по счетам клиентов раскрыт в Примечании 26.

17. Прочие заемные средства

	31 декабрь 2024	31 декабрь 2023
Министерство Финансов Республики Узбекистан	2 979 267	2 442 373
Экспортно-импортный банк Китая	2 555 601	2 560 214
ООО Международные проекты развития	1 158 982	811 923
Азиатский банк развития	954 813	1 007 253
Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан	327 423	199 373
АО Компания по рефинансированию Ипотеки Узбекистана	246 608	225 317
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	173 007	177 592
Министерство инвестиций и внешней торговли	170 432	142 915
Международная Ассоциация Развития («МАР») через Министерство Финансов	146 972	153 214
АКБ «Бизнеси ривожлантириш банки»	72 159	–
АКА AUSFUHRKREDIT-GESELLSCHAFT MBH	57 015	86 087
АО «Асакабанк»	47 519	121 980
Фонд развития малого предпринимательства	35 000	–
Центральный банк Республики Узбекистан	21 193	31 394
Экспортно-импортный банк Турции	18 452	26 432
Исламская корпорация по развитию частного сектора	18 091	59 199
АКБ «Микрокредитбанк»	15 604	7 682
Акционерное общество «Компания по развитию предпринимательства»	14 333	–
АКБ «Узсаноатқурилишбанк»	11 264	14 903
АКИБ Ипотека банк	9 279	13 929
АКБ «Алокабанк»	6 278	10 070
Ассоциация Каракуль	2 465	6 086
АКБ «Агробанк»	1 917	2 783
Международная исламская торгово-финансовая корпорация (ITFC)	–	214
Экспортно-импортный банк Китая через Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	–	64 246
Совет фермерских, дехканских хозяйств и землевладельцев	–	9 790
Прочие	1 256	1 907
Итого прочие заемные средства	9 044 930	8 176 876

17. Прочие заемные средства (продолжение)

Министерство Экономики и Финансов Республики Узбекистан

В течение 2024 года группа привлекла в общей сложности 226 690 млн. узбекских сумов от Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан для предоставления ипотечных кредитов на покупку квартир в многоквартирных жилых зданиях, а также кредитов на строительство и реконструкцию индивидуальных жилых домов.

В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан № УП-5203 от 30 июля 2021 года «О мерах по дальнейшему расширению доступа к образованию в высших и профессиональных образовательных организациях», в течение 2024 года было привлечено в общей сложности 30 516 млн. узбекских сумов для финансирования образовательных кредитов.

Группа в 2024 году заняла средства в размере 1,0 млн. долларов США, что эквивалентно 12 769 млн. узбекских сумов, и 203 528 млн. узбекских сумов было выделено на развитие и модернизацию сельского хозяйства, включая развитие скотоводства и садоводства.

В 2024 году в рамках соглашения между Фондом поддержки сельского хозяйства при Министерстве Экономики и Финансов Республики Узбекистан и Группой было привлечено в общей сложности 77 832 млн. узбекских сумов кредитных средств. Данные средства предназначены для:

- Предоставления финансирования до 60% стоимости сырья хлопка для хлопководов, включая фермерские хозяйства и другие сельскохозяйственные субъекты, с целью покрытия производственных расходов на урожай хлопка 2024 года, со сроком кредита 14 месяцев;
- Финансирования производственных расходов по выращиванию пшеницы для зернопроизводящих фермеров, зерновых кластеров и других сельскохозяйственных предприятий, со сроком кредита 12 месяцев.

Министерство Инвестиций и Внешней торговли Республики Узбекистан

В 2024 году на основании Постановления Президента Республики Узбекистан № ПП-5088 от 21 апреля 2021 года «О мерах по организации деятельности молодежных промышленных и предпринимательских зон, а также поддержке предпринимательских инициатив молодежи» были привлечены финансовые ресурсы в размере 5 000 млн. узбекских сумов из Фонда поддержки молодых предпринимателей при Министерстве Инвестиций и Внешней торговли Республики Узбекистан для финансирования реализации инвестиционных проектов субъектов молодежного предпринимательства.

Компания по рефинансированию Ипотеки Узбекистана

В 2024 году АО «Компания по рефинансированию Ипотеки Узбекистана» предоставило Группе заем в размере 56 033 млн. узбекских сумов на основании новых соглашений с целью рефинансирования ипотечных кредитов.

Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан

С целью эффективного использования социально-экономического, производственного и инвестиционного потенциала Республики Каракалпакстан, стимулирования предпринимательской деятельности, поощрения производства конкурентоспособной продукции с высокой добавленной стоимостью, расширения финансовых услуг для предпринимателей, создания инфраструктурных условий для занятости, а также вывода экономического и социального развития региона на новый уровень, в 2024 году Группа привлекла финансовые ресурсы в размере 44 860 млн. узбекских сумов из Фонда реконструкции и развития Узбекистана в рамках Указа Президента № УП-213 от 31 августа 2022 года.

В рамках контракта с Фондом реконструкции и развития Узбекистана на сумму 4 6 млн. долларов США в течение 2024 года были привлечены финансовые ресурсы в размере 2 340 000 долларов США, что эквивалентно 30 209 млн. узбекских сумов, для приобретения промышленной технологической линии по производству стеновых блоков из ячеистого бетона в рамках проекта ООО «MEGATON».

В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан № УП-93 было привлечено 41 500 млн. узбекских сумов для поддержки субъектов предпринимательства, включенных в программу «20 тысяч предпринимателей — 500 тысяч квалифицированных специалистов». Кроме того, в соответствии с Постановлением Президента № ПП-15 было обеспечено привлечение 274 000 долларов США, что эквивалентно 3 515 млн. узбекских сумов, для дальнейшего повышения производственного и экспортного потенциала электротехнической отрасли. В общей сложности в течение 2024 года указанные кредитные средства были привлечены Группой из Фонда реконструкции и развития Узбекистана.

17. Прочие заемные средства (продолжение)

ООО «Международные проекты развития»

В рамках соглашений, подписанных между ООО «Международные проекты развития» и Группой в 2023 году, были дополнительно привлечены финансовые ресурсы в размере 32 221 778 долларов США (445 326 млн. узбекских сумов) для реализации проекта «Строительство и модернизация малых гидроэлектростанций».

АКБ «Микрокредитбанк»

В 2024 году на основании Постановления Президента Республики Узбекистан № ПП-5146 от 14 июня 2021 года «О дополнительных мерах, направленных на развитие птицеводства и укрепление кормовой базы отрасли» между АКБ «Микрокредитбанк» и Группой было подписано новое соглашение в целях поддержки развития птицеводства, в рамках которого были привлечены финансовые ресурсы в размере 8 051 млн. узбекских сумов.

АО «Компания по развитию предпринимательства»

В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан № УП-193 от 10 ноября 2023 года «О мерах по совершенствованию системы финансовой поддержки малого и среднего бизнеса», Группа в 2024 году заключила три новых соглашения с Компанией по развитию предпринимательства для финансирования проектов малых и средних предприятий, привлекая кредиты на общую сумму 14 248 млн сумов.

АКБ «Бизнесни Ривожлантириш банки»

В 2024 году Группа заключила два новых соглашения с АКБ «Бизнесни Ривожлантириш банки» для предоставления финансовой и институциональной поддержки развитию малого бизнеса, привлекая в общей сложности 72 100 млн сумов.

Фонд развития малого предпринимательства

В 2024 году Группа заключила новое соглашение с Фондом развития малого бизнеса для предоставления финансовой и институциональной поддержки развитию малого бизнеса, привлекая 35 000 млн сумов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа соблюдала все финансовые ковенанты, предусмотренные в соглашениях с финансовыми учреждениями, за исключением Министерства финансов Республики Узбекистан. Группа нарушила ковенант по коэффициенту рентабельности усредненных активов по состоянию на 31 декабря 2024 года. Однако Министерство финансов Республики Узбекистан выпустило письмо об отказе от обязательств, вступающее в силу с 27 декабря 2024 года по 31 декабря 2025 года, отказываясь от своих прав требовать досрочного погашения в течение этого периода.

Погашения

В 2024 году Группа погасила кредиты на общую сумму 890 828 млн сумов. Кроме того, Группа полностью погасила заемные средства на сумму 180 371 млн сумов, которые были получены в период с 2019 по 2023 год. Данные средства были получены от различных учреждений, таких как Экспортно-импортный банк Китая через Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан, Международная ассоциация развития через Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан, Азиатский банк развития, АО «Компания по рефинансированию ипотечных кредитов Узбекистана», Совет фермерских, дехканских хозяйств и владельцев приусадебных земель, Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан.

Основные выплаты по заемным средствам в течение 2024 года составили:

Наименование заемщика	Сумма выплаченная в 2024 (в миллионах сум)
Министерство инвестиций и торговли Республики Узбекистан	182 177
Экспортно-импортный банк Китая	120 370
Азиатский банк развития	121 272
Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан	93 564
АКБ «Асакабанк»	83 491
ООО «Международные проекты развития»	70 124
Экспортно-импортный банк Китая через Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	62 135
АО «Компания по рефинансированию ипотечных кредитов Узбекистана»	37 000
Другие	120 695
Итого	890 828

18. Субординированный долг

В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан № ПП-383 от 5 ноября 2024 года «О дополнительных мерах по строительству микро и малых гидроэлектростанций в Навоийской области» (далее — Постановление), Фонд реконструкции и развития Узбекистана предоставляет заем в форме субординированного долга (далее — «Заем») в размере 127 901,2 млн сумов для финансирования проектов по приобретению технологического оборудования у местных производителей в рамках инвестиционных проектов по строительству микро- и малых гидроэлектростанций у рек Зарафшан и Акдарья, ирригационных каналов и других водных артерий, протекающих по территории Навоийской области.

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Валюта	Дата погашения	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Субординированный долг	УЗС	Ноябрь, 2031	8%	127 901	–
Итого субординированный долг				127 901	–

19. Акционерный капитал

<i>В миллионах узбекских сумов, кроме количества акций</i>	Количество акций в обращении (в тысячах)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2021	880 611	1 491 055	8 651	219	1 499 925
Собственные выкупленные акции	(7 586)	(12 896)	–	–	(12 896)
На 31 декабря 2022	873 025	1 478 159	8 651	219	1 487 029
Эмиссия новых акций	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2023	873 025	1 478 159	8 651	219	1 487 029
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2024	873 025	1 478 159	8 651	219	1 487 029

В течение 2024 года новых акций не выпускалось. Общее разрешенное количество простых акций составляет 873 миллиона акций (2023 год: 873 миллиона акций) номинальной стоимостью 1 700 сум за акцию. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Каждая обыкновенная акция дает один голос.

Общее разрешенное количество привилегированных акций составляет 4,9 миллиона акций (2023 год: 4,9 миллиона акций) номинальной стоимостью 1 700 сум за акцию. Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Дивиденды по привилегированным акциям не будут меньше дивидендов по обыкновенным акциям. Привилегированные акции не предусматривают каких-либо других минимальных дивидендных прав.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов суммы обычного и привилегированного акционерного капитала включают эффект гиперинфляции в размере 2 667 миллионов УЗС.

В соответствии с Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 29 марта 2021 года «Об утверждении Стратегии управления и реформирования государственных предприятий на 2021–2025 годы» средства, распределяемые государственными предприятиями на спонсорство и иная недискриминационная помощь в соответствии с документами Президента и Кабинета Министров Республики Узбекистан признается дивидендами на долю Правительства и удерживается при выплате акционеру (Правительству).

19. Акционерный капитал (продолжение)

В 2024 году Группа объявила дивиденды в размере 1 689 млн сумов, подлежащие распределению по привилегированным акциям за 2023 финансовый год. В соответствии с постановлением Кабинета Министров № 166 от 29 марта 2021 года и согласованием Наблюдательного совета, спонсорская помощь за 2022 и 2021 годы в размере 18 602 млн сумов была зачтена за счет объявленных дивидендов по обыкновенным акциям, из которых 8 602 млн сумов и 10 000 млн сумов были признаны распределением дивидендов в 2022 и 2021 годах соответственно.

Кроме того, в соответствии с постановлением Кабинета Министров № 166 от 29 марта 2021 года и утверждениями Наблюдательного совета № К19 от 28 апреля 2023 года, № К25 от 13 июня 2023 года, № К29 от 22 июня 2023 года, № К32 от 3 июля 2023 года, № К33 от 5 июля 2023 г., № К37-1 от 8 августа 2023 г., №К56 от 27 ноября 2023 г. Группа предоставила благотворительную помощь на сумму 6 101 млн УЗС и отразила эту сумму как выплату дивидендов по простым акциям.

20. Изменение обязательств в результате финансовой деятельности

Сверка движения обязательств с денежными потоками, возникающими в результате финансовой деятельности

	31 декабря 2023	Приток/ (отток) денеж- ных средств	Выпла- ченные процен- ты	Влияние измене- ний валютног о курса	Неденежные изменения			31 декабря 2024
					Объяв- ленные диви- денды	Начис- ленные процен- ты	Прочие измене- ния	
Прочие заемные средства	8 176 876	666 562	(506 684)	194 355	-	513 821	-	9 044 930
Субординированный долг	-	127 901	-	-	-	-	-	127 901
Дивиденды к выплате акционерам	548	(1 584)	-	-	1 689	-	-	653
Обязательства по аренде	15 849	(6 260)	(2 152)	-	-	2 152	3 314	12 903

	31 декабря 2022	Приток/ (отток) денеж- ных средств	Выпла- ченные проценты	Влияние измене- ний валютно- го курса	Неденежные изменения			31 декабря 2023
					Объявлен- ные дивиден- ды	Начислен- ные проценты	Прочие изменения	
Прочие заемные средства	6 719 504	896 405	(367 631)	529 664	-	398 934	-	8 176 876
Дивиденды к выплате акционерам	215	(13 689)	-	-	14 022	-	-	548
Обязательства по аренде	14 047	(7 360)	(1 691)	-	-	2 446	8 407	15 849

В таблице представлены изменения в обязательствах Группы, возникающие в результате финансовой деятельности, включая как денежные, так и неденежные изменения. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, представляют собой обязательства, денежные потоки по которым были или будут классифицированы в консолидированном отчете о движении денежных средств Группы как денежные потоки от финансовой деятельности.

21. Договорные и условные обязательства

Операционная среда. Узбекистан продолжает экономические реформы и развитие своей правовой, налоговой и нормативной базы в соответствии с требованиями рыночной экономики. Будущая стабильность экономики Узбекистана в значительной степени зависит от этих реформ и событий, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принимаемых правительством. Руководство Группы следит за развитием событий в текущих условиях и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в текущих условиях.

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Судебные разбирательства. Время от времени и в ходе обычной деятельности к Группе поступают претензии. На основании собственных оценок, а также внутренних и внешних профессиональных консультаций, руководство придерживается мнения, что никаких существенных убытков в отношении претензий не будет, и, соответственно, в данной консолидированной финансовой отчетности не было создано никаких резервов.

Налогообложение. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства может быть оспорена соответствующими органами. Недавние события в Узбекистане позволяют предположить, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию в своей интерпретации законодательства и начислениях налогов, и вполне возможно, что операции и деятельность, которые не оспаривались в прошлом, могут быть оспорены. В результате могут быть начислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Обязательства кредитного характера. Основная цель этих инструментов – обеспечить доступность средств клиенту по мере необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, которые представляют собой безотзывные гарантии того, что Группа осуществит платежи в случае, если клиент не сможет выполнить свои обязательства перед третьими лицами, несут тот же кредитный риск, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, которые представляют собой письменные обязательства Группы от имени клиента, уполномочивающие третью сторону выставить векселя на Группу до оговоренной суммы на определенных условиях, обеспечены соответствующими поставками товаров, по которым они связаны с денежными депозитами и, следовательно, несут меньший риск, чем прямое заимствование.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованную часть разрешений на предоставление кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Что касается кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредита, Группа потенциально подвержена убыткам в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы будут использованы. Однако вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку большинство обязательств по предоставлению кредита зависят от соблюдения клиентами определенных кредитных стандартов. Группа контролирует срок погашения обязательств кредитного характера, поскольку долгосрочные обязательства обычно имеют более высокую степень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Непогашенные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	2024	2023
Выпущенные гарантии	666 558	393 526
Неиспользованные кредитные линии	106 875	215 417
Аккредитивы, не пост-финансирование	12 618	3 348
Итого валовые обязательства кредитного характера	786 051	612 291
Минус – денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	(12 618)	(3 348)
Минус – резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18 111)	(23 055)
Итого обязательства кредитного характера	755 322	585 888

Общая сумма задолженности по выданным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления средств.

Кредитное качество обязательств и непредвиденных расходов регулируется внутренними кредитными рейтингами Группы, как описано в Примечании 26. В таблицах ниже показано кредитное качество по классам активов для обязательств и непредвиденных расходов на основе системы кредитных рейтингов Группы.

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

31 декабря 2024	Стадия	Категория 1	Категория 2	Категория 3	Итого
Выпущенные гарантии	Стадия 1	620 768	–	–	620 768
	Стадия 2	–	–	–	–
	Стадия 3	–	–	45 790	45 790
Неиспользованные кредитные линии	Стадия 1	96 144	–	–	96 144
	Стадия 2	–	10 570	–	10 570
	Стадия 3	–	–	161	161
Аккредитивы, не пост-финансирование	Стадия 1	12 618	–	–	12 618
	Стадия 2	–	–	–	–
	Стадия 3	–	–	–	–

31 декабря 2023	Стадия	Категория 1	Категория 2	Категория 3	Итого
Выпущенные гарантии	Стадия 1	315 389	–	–	315 389
	Стадия 2	–	9 254	–	9 254
	Стадия 3	–	–	68 883	68 883
Неиспользованные кредитные линии	Стадия 1	201 520	–	–	201 520
	Стадия 2	–	13 897	–	13 897
	Стадия 3	–	–	–	–
Аккредитивы, не пост-финансирование	Стадия 1	3 348	–	–	3 348
	Стадия 2	–	–	–	–
	Стадия 3	–	–	–	–

22. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают:

	2024	2023
Процентные доходы		
Кредиты и авансы, выданные клиентам	1 456 951	1 172 641
Долговые ценные бумаги Правительства Республики Узбекистан	80 508	53 492
Средства в других банках	46 770	33 522
Денежные средства и их эквиваленты	8 643	12 345
Итого процентные доходы	1 592 872	1 272 000
Процентные расходы		
Прочие заемные средства	(510 222)	(307 945)
Срочные депозиты физических лиц	(244 536)	(179 758)
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	(226 207)	(146 541)
Срочные депозиты других банков	(151 438)	(144 221)
Срочные депозиты юридических лиц	(73 057)	(34 471)
Обязательства по аренде	(649)	(1 692)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	(16)
Итого процентные расходы	(1 206 109)	(814 644)
Чистые процентные доходы до убытков по кредитам	386 763	457 356

23. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2024	2023
Комиссионные доходы от:		
- Расчетных операций	58 840	47 749
- Кассовых операций	36 276	37 166
- Аккредитивов и выпущенных гарантий	23 737	24 664
- Международных денежных переводов	11 950	14 140
- Услуг по конвертации иностранной валюты	836	978
- Прочее	1 849	2 515
Итого комиссионные доходы	133 488	127 212
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	(39 783)	(20 405)
- Услуги инкассации	(12 040)	(12 150)
- Услуги по конвертации иностранной валюты	(1 960)	(1 642)
- Прочее	(3 191)	(3 185)
Итого комиссионные расходы	(56 974)	(37 382)
Комиссионные доходы, нетто	76 514	89 830

24. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2024	2023
Расходы на персонал	273 141	249 505
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	50 269	44 698
Расходы на охрану	43 470	39 771
Членские взносы	21 650	16 571
Благотворительность	20 025	6 284
Аренда и содержание	18 610	17 143
Профессиональные услуги	15 154	13 413
Налоги, кроме налога на прибыль	10 203	6 675
Командировочные расходы	7 566	5 840
Топливо и коммунальные услуги	6 912	4 193
Реклама и связи с общественностью	6 624	4 517
Канцелярские товары	6 513	8 764
Расходы на связь	5 750	10 386
Страхование	3 411	2 379
Представительские расходы	3 129	3 036
Расходы по амортизации по активам в форме права пользования	1 340	411
Штрафы и пени	1 065	384
Периодические издания, книги, газеты	615	402
Судебные расходы	145	26
Прочие операционные расходы	8 816	3 889
Итого административные и прочие операционные расходы	504 408	438 287

25. Прибыль/(Убыток) на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих владельцам Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Группа не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

25. Прибыль/(Убыток) на акцию (продолжение)

Прибыль за год причитающаяся акционерам простых и привилегированных акций, рассчитывается следующим образом:

	2024	2023
Прибыль/(убыток) за год, относящаяся к акционерам – владельцам привилегированных акций	1 689	643
Прибыль/(убыток) за год, относящаяся к акционерам – владельцам обыкновенных акций	46 015	112 417
Прибыль/(убыток) за год, относящаяся к владельцам	47 704	113 060
Средневзвешенное количество выпущенных привилегированных акций	5	5
Средневзвешенное количество выпущенных обыкновенных акций	868	868
Итого базовая и разводненная прибыль/(убыток) на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)	340	130
Итого базовая и разводненная прибыль/(убыток) на Обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	53	130

26. Управление рисками

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

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

Структура управления рисками

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

Наблюдательный совет

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

Правление

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

Комитет по рискам

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

Управление рисками

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

Контроль рисков

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

26. Управление рисками (продолжение)

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

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

Снижение риска

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

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

26. Управление рисками (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска (продолжение)

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, в том случае, когда одна из сторон становится причиной финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору при совершении операций с финансовыми инструментами. Подверженность кредитному риску возникает в результате появления финансовых активов вследствие кредитования Группой и осуществление других транзакций с контрагентами.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Влияние возможного взаимозачета активов и обязательств на снижение потенциального кредитного риска незначительно.

В отношении гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальная подверженность кредитному риску составляет сумму обязательства. Кредитный риск снижается за счет обеспечения и других мер по повышению кредитоспособности, как указано в Примечании 21.

Группа структурирует уровни принимаемого ею кредитного риска путем установления лимитов на сумму принимаемого риска в отношении одного заемщика или групп заемщиков, а также географических и отраслевых сегментов. Лимиты на уровень кредитного риска по продуктам и отраслям промышленности регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется на постоянной основе и подлежит ежегодному или более частому пересмотру.

Группа анализирует кредитное качество с целью заблаговременного определения возможных изменений в кредитоспособности контрагентов и проводит постоянный обзор залогового обеспечения. Лимиты по контрагентам установлены с применением системы внутреннего кредитного рейтинга, согласно которому контрагенты подразделяются по рейтингу риска. Процесс обзора кредитного качества позволяет Группе оценить потенциальные убытки, связанные с подверженностью рискам и предпринять корректирующие меры.

Система внутреннего кредитного рейтинга Группы:

Стандартный	1	Своевременное погашение долга по стандартным кредитам не вызывает сомнений. Заемщик является финансово-устойчивым, имеет достаточный уровень капитала, высокий уровень доходности и достаточный приток денежных средств для удовлетворения всех имеющихся обязательств, включая данный долг. Оценка репарации заемщика включает такие факторы, как история выплат, рыночная реализуемость обеспечения (залог движимого и недвижимого имущества).
Суб-стандартный	2	Финансовое положение заемщика в целом является стабильным, но в настоящий момент имеются некоторые неблагоприятные обстоятельства или тенденции, которые, если они сохраняются, вызывают сомнение в способности заемщика своевременно погасить кредит. Стандартные кредиты с недостаточной информацией в кредитном деле или с отсутствием документации по залоговому обеспечению также могут быть классифицированы как «суб-стандартные», кредиты.
Неудовлетворительный	3	«Неудовлетворительные» кредиты имеют явные недостатки, которые делают сомнительным погашение кредита на условиях, предусмотренных первоначальным соглашением, в отношении неудовлетворительных кредитов, первоначальный источник погашения не является достаточным, и Банку необходимо прибегать к дополнительным источникам погашения кредита, такому как реализация обеспечения в случае непогашения.
Сомнительный	4	«Сомнительные кредиты» — это кредиты, которые имеют все недостатки, присущие «неудовлетворительным» кредитам и дополнительные характеристики, которые делают высоко сомнительным и маловероятным полный возврат суммы кредита при существующих условиях. Вероятность понести убытки по таким кредитам высока.
Убыток	5	Кредиты, классифицированные как «убыток», рассматриваются как невозвратные и имеют настолько низкую стоимость, что продолжение их учета в составе активов баланса Банка является нецелесообразным. Данная классификация не означает, что полностью отсутствует вероятность их погашения, однако, не является целесообразным или желательным отсрочивание списание данных активов, даже при том, что в будущем возможно частичное погашение и Банк должен принимать попытки к ликвидации такой задолженности путем реализации обеспечения или приложить все усилия для их погашения.

26. Управление рисками (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска (продолжение)

Определения по каждой категории оценки, являются общими принципами, а не строгими правилами. Как правило, один кредит может иметь характеристики разных категорий. Руководство должно применять профессиональное суждение, опыт и учитывать репутацию заемщика (готовность погасить долг) при классификации заемщика в соответствующую категорию.

Согласно политике Группы, необходимо поддерживать точный и соответствующий кредитный рейтинг по всему кредитному портфелю. Это способствует сосредоточенному управлению применимыми рисками и сравнению подверженности кредитному риску по всем направлениям деятельности, географическим регионам и продуктам. Система рейтинга подкрепляется различной финансовой аналитикой в сочетании с обработанной рыночной информацией для внесения основного вклада в определение риска контрагентов. Все внутренние кредитные рейтинги приспособлены к различным категориям и получены в соответствии с рейтинговой политикой Группы. Кредитный рейтинг по индивидуальным кредитам оценивается и обновляется на постоянной основе.

Кредитное качество кредитов и авансов клиентам

31 декабря 2024				
	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости				
- Категория 1	11 831 781	378 825	51 488	12 262 094
- Категория 2	–	800 876	17 937	818 813
- Категория 3	–	–	152 966	152 966
- Категория 4	–	–	184 755	184 755
- Категория 5	–	–	164 967	164 967
Итого кредиты, выданные клиентам	11 831 781	1 179 701	572 113	13 583 595
Минус – резерв под ожидаемые кредитные убытки	(232 278)	(152 909)	(250 980)	(636 167)
Итого кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под убытки	11 599 503	1 026 792	321 133	12 947 428
31 декабря 2023				
	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости				
- Категория 1	10 609 515	629 871	9 353	11 248 739
- Категория 2	–	968 620	6 952	975 572
- Категория 3	–	–	110 307	110 307
- Категория 4	–	–	107 624	107 624
- Категория 5	–	–	160 853	160 853
Итого кредиты, выданные клиентам	10 609 515	1 598 491	395 089	12 603 095
Минус – резерв под ожидаемые кредитные убытки	(257 355)	(270 213)	(117 777)	(645 345)
Итого кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под убытки	10 352 160	1 328 278	277 312	11 957 750

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитное качество кредитов и авансов клиентам (продолжение)

Политика по снижению и ограничению риска

Группа 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 экономики.

Группа 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 ежегодно утверждаются Советом Группы.

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.

- (a) *Обеспечение.* Группа использует ряд методик и практик для снижения кредитного риска. Самым традиционным из них является получение залога за выданные кредиты, что является общепринятой практикой. Группа применяет инструкции по приемлемости особых групп обеспечения или снижения кредитного риска.

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- ▶ Недвижимость;
- ▶ Транспортные средства;
- ▶ Страхование;
- ▶ Оборудование и запасы;
- ▶ Денежные депозиты;
- ▶ Прочие активы.

Обеспечение, имеющееся как гарантия за финансовые активы иные, чем кредиты и авансы определяется видом инструмента. Долговые ценные бумаги, казначейские облигации и прочие приемлемые ценные бумаги обычно не имеют обеспечения.

- (b) *Лимиты.* Независимо от суммы кредита кредитный комитет Группы одобряет всех заемщиков.

- (c) *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 изменением в экономических, политических или иных условиях. Концентрация показывает относительную чувствительность качества работы Группы к преобразованиям, влияющим на определенную отрасль или географическое местоположение.

Руководство Группы обращает внимание на концентрацию риска:

- ▶ Общая сумма кредитов и авансов клиентам в один сектор экономики, за исключением торгового сектора, не должна превышать капитал 1-го уровня Группы;
- ▶ Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков - не более 25% капитала Группы 1-го уровня;
- ▶ Максимальный размер риска по необеспеченным кредитам - не более 5% капитала Группы 1-го уровня;
- ▶ Общая сумма всех крупных кредитов не может превышать капитал 1-го уровня Группы более чем в 8 раз; и
- ▶ Общая сумма кредита связанной стороне не должна превышать капитал 1-го уровня Группы.

Группа осуществляет анализ и последующий контроль кредитов по срокам погашения и просроченным остаткам. Поэтому руководство раскрывает данные о сроках задолженности и информацию о кредитном риске.

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски по забалансовым финансовым инструментам определяются как возможные убытки в результате невыполнения условий контракта другой стороной финансового инструмента. Группа использует ту же кредитную политику при принятии условных обязательств, что и в отношении финансовых отчетов о финансовом положении посредством установленных утверждений по кредитам, лимитов контроля рисков и процедур мониторинга.

Кредитное качество финансовых активов

	Средства в других банках (Прим. 7)		Долговые ценные бумаги (Прим. 8)		Прочие активы (Прим. 15)			Условные обязательства (Прим. 21)		
	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 3 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 3 ОКУ в течение 12 месяцев
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024	1 173 717	10	267 624	164 521	39 517	2 645	5 051	520 257	23 151	68 883
Изменения в валовой балансовой стоимости										
- Перевод из Стадии 1	-	-	-	-	(756)	104	652	(31 420)	-	31 420
- Перевод из Стадии 2	-	-	-	-	6	(351)	345	9 674	(9 776)	102
- Перевод из Стадии 3	-	-	-	-	80	419	(499)	15 275	-	(15 275)
- Изменения в сумме под риском в случае дефолта*	(200 465)	-	(61 513)	-	11 123	354	(8)	(14 144)	(411)	662
Новые выпущенные активы	431 657	-	85 039	597 891	4 829	6 995	43	627 738	10 570	29
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(246 442)	(10)	(42 933)	(164 520)	(6 873)	(1 609)	(251)	(402 764)	(13 376)	(41 269)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	31 932	-	1 544	-	550	17	-	4 914	412	1 399
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	1 190 399	-	249 761	597 892	48 476	8 574	5 332	729 530	10 571	45 951
Резерв под убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года	(60)	-	(2 271)	(2 478)	(93)	(793)	(3 467)	(7 269)	(2 756)	(8 086)

В таблицах представлена информация о существенных изменениях валовой балансовой стоимости финансовых активов, которые способствовали изменениям в резерве под убытки в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 и 2023 годов.

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитное качество финансовых активов (продолжение)

	Средства в других банках (Прим. 7)		Долговые ценные бумаги (Прим.8)		Прочие активы (Прим.15)			Условные обязательства (Прим.21)		
	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 3 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течение всего срока кредито- вания	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредито- вания	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 3 ОКУ в течение 12 месяцев
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 года	170	5	2 266	696	321	730	4 916	13 827	4 923	4 305
Изменения в резервах под убытки										
Перевод из Стадии 1	–	–	–	–	(20)	12	8	(814)	–	814
Перевод из Стадии 2	–	–	–	–	1	(61)	60	1 425	(1 447)	22
Перевод из Стадии 3	–	–	–	–	65	394	(459)	595	–	(595)
- Изменения в сумме под риском в случае дефолта*	(16)	–	(405)	–	(55)	(334)	(804)	(1 479)	(68)	5 924
Новые выпущенные активы	21	(5)	434	2 478	54	558	19	6 195	2 001	19
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(120)	–	(36)	(696)	(270)	(489)	(233)	(12 509)	(2 721)	(2 772)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	5	–	12	–	(3)	(17)	(40)	29	68	369
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года	60	–	2 271	2 478	93	793	3 467	7 269	2 756	8 086

* Строка «Изменения в сумме под риском в случае дефолта» отражает изменения валовой балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выпущенных в предыдущие периоды, которые не были полностью погашены в течение 2024 года.

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитное качество финансовых активов (продолжение)

	Средства в других банках (Прим.7)		Долговые ценные бумаги (Прим. 8)		Прочие активы (Прим.12)			Условные обязательства (Прим.21)		
	Стадия1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия3 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия1 ОКУ в течение всего срока кредитовани я	Стадия2 ОКУ в течение всего срока кредито- вания	Стадия3 ОКУ в течение всего срока кредито- вания	Стадия1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия2 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия3 ОКУ в течение 12 месяцев
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023	851 924	14	361 991	370 914	1 069	13 970	3 465	845 956	41 805	–
Изменения в валовой балансовой стоимости										
- Перевод из Стадии 1	–	–	–	–	–	–	–	(76 979)	29 319	47 660
- Перевод из Стадии 2	–	–	–	–	78	(8 956)	8 878	1 960	(1 960)	–
- Перевод из Стадии 3	–	–	–	–	1 617	180	(1 797)	–	–	–
- Изменения в сумме под риском в случае дефолта*	400 243	–	(71 797)	164 521	(58)	(345)	(5 237)	(18 960)	(2 103)	(9 449)
Новые выпущенные активы	252 472	10	36 977	(370 914)	34 928	891	133	476 236	13 315	29 317
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(407 585)	(14)	(67 546)	–	(1)	(3 189)	(393)	(703 287)	(61 787)	1
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	76 663	–	7 999	–	1 884	94	2	(4 669)	4 562	1 354
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	1 173 717	10	267 624	164 521	39 517	2 645	5 051	520 257	23 151	68 883
Резерв под убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	(170)	(5)	(2 266)	(696)	(321)	(730)	(4 916)	(13 827)	(4 923)	(4 305)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитное качество финансовых активов (продолжение)

	Средства в других банках (Прим.7)		Долговые ценные бумаги (Прим.8)		Прочие активы (Прим.15)			Условные обязательства (21)		
	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 3 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 3 ОКУ в течение 12 месяцев
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2023 года	174	14	2 845	428	5	1 191	627	512	–	–
Изменения в резервах под убытки										
Перевод из Стадии 1	–	–	–	–	–	–	–	(203)	–	203
Перевод из Стадии 2	–	–	–	–	7	(757)	750	–	–	–
Перевод из Стадии 3	–	–	–	–	375	46	(421)	–	–	–
- Изменения в сумме под риском в случае дефолта*	(45)	–	(842)	–	(107)	285	3 909	(67)	–	2 702
Новые выпущенные активы	120	5	1 007	696	41	235	110	13 941	5 113	1 103
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(84)	(14)	(788)	(428)	–	(270)	(59)	(313)	(266)	–
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	5	–	44	–	–	–	–	(43)	76	297
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	170	5	2 266	696	321	730	4 916	13 827	4 923	4 305

* «Изменения в сумме под риском в случае дефолта» связаны с изменениями параметров (ВД, УСД), изменениями в сумме под риском в случае дефолта и корректировкой ОКУ в связи с переходом на новые этапы, а также переносом ОКУ по новым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, возникшим в течение отчетного периода, из стадии 1 к другим стадиям. Информация о трансферах, приведенная выше, отражает переход финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, с их первоначальной стадии (или стадии на начало отчетного периода) на стадию, на которой они находились на отчетную дату. Данная информация не отражает промежуточную стадию, к которой могут быть отнесены финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, на протяжении отчетного периода.

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитное качество финансовых активов (продолжение)

Анализ подверженности Группы кредитному риску по классам финансовых активов и «стадиям» без учета влияния залога или других дополнительных возможностей представлен в следующей таблице:

	31 декабря 2024			Итого
	Стадия1	Стадия2	Стадия3	
	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока кредитования	ОКУ в течение всего срока кредитования	
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые на предмет обесценения индивидуально	3 864 168	–	110 022	3 974 190
- рейтинг от BB- to BB+	3 864 168	–	–	3 864 168
- без рейтинга	–	–	110 022	110 022
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения коллективно	7 967 613	1 179 701	462 091	9 609 405
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам, валовая сумма	11 831 781	1 179 701	572 113	13 583 595
Минус – резерв под ожидаемые кредитные убытки	(232 278)	(152 909)	(250 980)	(636 167)
Итого кредиты и авансы выданные клиентам за вычетом резерва	11 599 503	1 026 792	321 133	12 947 428

	31 декабря 2023			Итого
	Стадия1	Стадия2	Стадия3	
	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока кредитования	ОКУ в течение всего срока кредитования	
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые на предмет обесценения индивидуально	3 415 512	–	127 991	3 543 503
- рейтинг от BB- to BB+	3 415 512	–	–	3 415 512
- без рейтинга	–	–	127 991	127 991
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения коллективно	7 194 003	1 598 491	267 098	9 059 592
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам, валовая сумма	10 609 515	1 598 491	395 089	12 603 095
Минус – резерв под ожидаемые кредитные убытки	(257 355)	(270 213)	(117 777)	(645 345)
Итого кредиты и авансы выданные клиентам за вычетом резерва	10 352 160	1 328 278	277 312	11 957 750

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих данные установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. В отношении валютного риска Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Группа измеряет свой валютный риск:

- ▶ Чистая валютная позиция по каждой валюте не должна превышать 10% всего капитала Группы; и
- ▶ Итого чистая валютная позиция по всем валютам не должна превышать 15% всего капитала Группы.

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитное качество финансовых активов (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ подверженности Группы валютному риску по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	УЗС	Доллар США	Евро	Прочее	Итого
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	887 425	863 389	23 261	26 909	1 800 984
Средства в других банках	234 306	13 184	–	–	247 490
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	595 414	–	–	–	595 414
Кредиты и авансы, выданные клиентам	5 498 654	6 235 079	1 213 695	–	12 947 428
Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	138 175	–	–	–	138 175
Прочие финансовые активы	51 402	6 627	–	–	58 029
Итого монетарные активы	7 405 376	7 118 279	1 236 956	26 909	15 787 520
Монетарные обязательства					
Депозиты других банков	366 929	1 160 775	167	–	1 527 871
Депозиты клиентов	3 620 175	1 091 722	23 625	5 022	4 740 544
Прочие заемные средства	2 880 241	4 948 694	1 215 995	–	9 044 930
Обязательства по аренде	12 903	–	–	–	12 903
Субординированный долг	127 901	–	–	–	127 901
Прочие финансовые обязательства	42 631	11 523	1	–	54 155
Итого монетарные обязательства	7 050 780	7 212 714	1 239 788	5 022	15 508 304
Чистая балансовая позиция	354 596	(94 435)	(2 832)	21 887	279 216

В таблице ниже представлен анализ подверженности Группы валютному риску по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	УЗС	Доллар США	Евро	Прочее	Итого
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	725 339	1 006 724	19 909	24 798	1 776 770
Средства в других банках	216 638	48 720	–	–	265 358
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	163 825	–	–	–	163 825
Кредиты и авансы, выданные клиентам	5 220 420	5 834 222	903 108	–	11 957 750
Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	78 675	–	–	–	78 675
Прочие финансовые активы	33 319	7 834	93	–	41 246
Итого монетарные активы	6 438 216	6 897 500	923 110	24 798	14 283 624
Монетарные обязательства					
Депозиты других банков	336 583	1 094 534	4 280	–	1 435 397
Депозиты клиентов	3 230 745	975 424	5 023	5 142	4 216 334
Прочие заемные средства	2 243 913	5 034 953	898 010	–	8 176 876
Обязательства по аренде	15 848	–	–	–	15 848
Прочие финансовые обязательства	35 541	12 524	1	1	48 067
Итого монетарные обязательства	5 862 630	7 117 435	907 314	5 143	13 892 522
Чистая балансовая позиция	575 586	(219 935)	15 796	19 655	391 102

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитное качество финансовых активов (продолжение)

Не предполагается, что долевыми инвестициями и немонетарными активами приведут к возникновению значительных валютных рисков.

Группа также оценивает свой валютный риск путем сопоставления финансовых активов и обязательств, выраженных в одной и той же валюте, и анализирует влияние 11,02% повышения/понижения курса этой валюты по отношению к узбекскому суму на прибыль или убыток Группы (31 декабря 2023 года: 23,6%).

В следующей таблице представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к максимальным наблюдаемым изменениям обменных курсов в течение соответствующих лет для соответствующих валют, применяемых на отчетную дату по отношению к функциональной валюте Группы, при этом все другие переменные остаются неизменными:

	2024	2023
	Воздействие на прибыль или убыток, после налога для прибыли	Воздействие на прибыль или убыток, после налога для прибыли
Укрепление доллара США на 11.02% (2023: 23.6%)	(10 407)	(42 235)
Ослабление доллара США на 2.0% (2023: 23.6%)	1 889	42 235
Укрепление евро на 19.13% (2023 год: 23.3%)	(542)	4 205
Ослабление евро на 2.0% (2023 год: 23.3%)	57	(4 205)
Укрепление прочих валют на 21.35% (2023 год: 21%)	4 673	4 127
Ослабление прочих валют на 31.33% (2023 год: 21%)	(6 857)	(4 127)

Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства, деноминированные в валюте, отличающиеся от функциональной валюты Группы. Воздействие на капитал будет таким же, как и на отчет о совокупном доходе.

Ограничения анализа чувствительности. В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на ключевом предположении, что другие допущения остаются неизменными. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что активы и обязательства Группы активно управляются. Кроме того, финансовое положение Группы может измениться в тот момент, когда произойдет любое фактическое движение на рынке. Например, стратегия управления финансовыми рисками Группы направлена на управление подверженностью рыночным колебаниям.

Когда инвестиционные рынки переходят различные триггерные уровни, действия руководства могут включать продажу инвестиций, изменение распределения инвестиционного портфеля и принятие других защитных мер. Следовательно, фактическое воздействие изменения допущений может не оказать никакого влияния на обязательства, в то время как активы отражаются в отчете о финансовом положении по рыночной стоимости. В данных обстоятельствах различные базы оценки обязательств и активов могут привести к волатильности капитала. Другие ограничения в вышеуказанном анализе чувствительности включают использование гипотетических изменений рынка для демонстрации потенциального риска, которые лишь отражают мнение Группы о возможных изменениях рынка в ближайшем будущем, которые не могут быть предсказаны с какой-либо уверенностью; и допущение, что все процентные ставки изменяются одинаково.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов на ежедневной основе.

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

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитное качество финансовых активов (продолжение)

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

Активы/ Обязательства	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода
	2024	2024
Финансовые активы	494	26 492
Финансовые обязательства		(33 573)
Активы/ Обязательства	Снижение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода
	2024	2024
Финансовые активы	-494	(26 492)
Финансовые обязательства		33 573
Активы/ Обязательства	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода
	2023	2023
Финансовые активы	+357	24 172
Финансовые обязательства		(32 274)
Активы/ Обязательства	Снижение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода
	2023	2023
Финансовые активы	-357	(24 172)
Финансовые обязательства		32 274

Прочий ценовой риск. Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами, контролируя доходы по дивидендам на долевым инструментом.

26. Управление рисками (продолжение)

Географический риск. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 737 602	24 397	38 985	1 800 984
Средства в других банках	247 490	–	–	247 490
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	595 414	–	–	595 414
Кредиты и авансы, выданные клиентам	12 947 428	–	–	12 947 428
Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	138 175	–	–	138 175
Прочие финансовые активы	56 081	1 948	–	58 029
Итого финансовые активы	15 722 190	26 345	38 985	15 787 520
Обязательства				
Депозиты других банков	1 527 309	–	562	1 527 871
Депозиты клиентов	4 740 544	–	–	4 740 544
Прочие заемные средства	4 281 977	2 649 159	2 113 794	9 044 930
Обязательства по аренде	12 903	–	–	12 903
Субординированный долг	127 901	–	–	127 901
Прочие финансовые обязательства	43 163	646	10 346	54 155
Итого финансовые обязательства, включая вне-балансовые статьи	10 733 797	2 649 805	2 124 702	15 508 304
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2024 года	4 988 393	(2 623 460)	(2 085 717)	279 216

Все финансовые активы и обязательства в категории «ОЭСР» включают банковские учреждения Германии и Соединенных Штатов Америки; другие страны, не входящие в ОЭСР, включают банковские учреждения России и Китая.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 679 114	31 746	65 910	1 776 770
Средства в других банках	264 124	1 234	–	265 358
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	163 825	–	–	163 825
Кредиты и авансы, выданные клиентам	11 957 750	–	–	11 957 750
Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	78 675	–	–	78 675
Прочие финансовые активы	34 660	4 836	1 750	41 246
Итого финансовые активы	14 178 148	37 816	67 660	14 283 624
Обязательства				
Депозиты других банков	1 269 300	–	166 097	1 435 397
Депозиты клиентов	4 216 334	–	–	4 216 334
Прочие заемные средства	3 561 308	2 796 393	1 819 175	8 176 876
Обязательства по аренде	15 848	–	–	15 848
Прочие финансовые обязательства	48 066	–	–	48 066
Итого финансовые обязательства, включая вне-балансовые статьи	9 110 856	2 796 393	1 985 272	13 892 521
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2023 года	5 067 292	(2 758 577)	(1 917 612)	391 103

26. Управление рисками (продолжение)

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

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

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованием ЦБУ. Данные нормативы рассчитываются на основе цифр учета по Национальным стандартам.

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

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности по различным сценариям, охватывающим стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Данные не дисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы в данном отчете основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

26. Управление рисками (продолжение)

Анализ сроков погашения финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого валовая сумма	Балансовая стоимость
Обязательства							
Депозиты других банков	144 998	1 026 796	267 397	136 922	–	1 576 113	1 527 871
Депозиты клиентов	2 157 439	664 452	888 351	1 012 152	18 150	4 740 544	4 740 544
Прочие заемные средства	174 287	629 349	794 845	4 635 308	6 421 873	12 655 662	9 044 930
Обязательства по аренде	587	2 895	3 435	8 620	–	15 537	12 903
Субординированный долг	–	5 116	5 116	106 300	62 529	179 061	127 901
Прочие финансовые обязательства	54 155	–	–	–	–	54 155	54 155
Обязательства кредитного характера	2 723	346 121	70 561	293 821	42 096	755 322	755 322
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	2 534 189	2 674 729	2 029 705	6 193 123	6 544 648	19 976 394	16 263 626

Анализ сроков погашения финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого валовая сумма	Балансовая стоимость
Обязательства							
Депозиты других банков	506 241	700 673	8 130	257 059	–	1 472 103	1 435 397
Депозиты клиентов	1 388 938	1 164 390	1 377 256	632 898	26 257	4 589 739	4 216 334
Прочие заемные средства	203 200	459 657	517 056	4 144 219	6 095 112	11 419 244	8 176 876
Обязательства по аренде	676	3 369	3 972	11 499	–	19 516	15 848
Прочие финансовые обязательства	48 066	–	–	–	–	48 066	48 066
Обязательства кредитного характера	585 888	–	–	–	–	585 888	585 888
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	2 733 009	2 328 089	1 906 414	5 045 675	6 121 369	18 134 556	14 478 409

Депозиты клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения согласно контрактам. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, при этом право на начисленные проценты будет утрачено. Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

26. Управление рисками (продолжение)

Вместо этого Группа контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	403 332	–	–	–		403 332
Средства в других банках	14 964	72 402	29 346	70 479	59 533	246 724
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	128 767	195 178	163 948	107 521	–	595 414
Кредиты и авансы, выданные клиентам	692 855	1 782 360	1 371 684	5 216 336	3 884 193	12 947 428
Итого активы, по которым начисляются проценты	1 239 918	2 049 940	1 564 978	5 394 336	3 943 726	14 192 898
Денежные средства и их эквиваленты	1 397 652	–	–	–	–	1 397 652
Средства в других банках	766	–	–	–	–	766
Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	138 175	–	138 175
Прочие финансовые активы	58 029	–	–	–	–	58 029
Итого активы, по которым не начисляются проценты	1 456 447	–	–	138 175	–	1 594 622
Итого финансовые активы	2 696 365	2 049 940	1 564 978	5 532 511	3 943 726	15 787 520
Обязательства						
Депозиты других банков	112 920	1 006 804	258 410	129 205	–	1 507 339
Депозиты клиентов	481 177	664 452	888 351	1 012 152	18 150	3 064 282
Прочие заемные средства	113 012	346 229	560 453	3 195 997	4 724 932	8 940 623
Субординированный долг	–	–	–	71 056	56 845	127 901
Итого обязательств, по которым начисляются проценты	707 109	2 017 485	1 707 214	4 408 410	4 799 927	13 640 145
Депозиты других банков	20 532	–	–	–	–	20 532
Депозиты клиентов	1 676 262	–	–	–	–	1 676 262
Прочие заемные средства	26 191	78 117	–	–	–	104 308
Обязательства по аренде	440	2 259	2 824	7 380	–	12 903
Прочие финансовые обязательства	54 155	–	–	–	–	54 155
Итого обязательств, по которым не начисляются проценты	1 777 580	80 376	2 824	7 380	–	1 868 160
Итого финансовые обязательства	2 484 689	2 097 861	1 710 038	4 415 790	4 799 927	15 508 305
Чистый разрыв ликвидности	211 676	(47 921)	(145 060)	1 116 721	(856 201)	279 215
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 года	211 676	163 755	18 695	1 135 416	279 215	

26. Управление рисками (продолжение)

Анализ по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	211 807	34 419	–	–	–	246 226
Средства в других банках	2 887	62 894	–	161 329	–	227 110
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	109 399	32 686	21 740	–	163 825
Кредиты и авансы, выданные клиентам	359 329	1 458 689	1 330 273	5 006 073	3 803 386	11 957 750
Итого активы, по которым начисляются проценты	574 023	1 665 401	1 362 959	5 189 142	3 803 386	12 594 911
Денежные средства и их эквиваленты	1 530 544	–	–	–	–	1 530 544
Средства в других банках	38 248	–	–	–	–	38 248
Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	78 675	–	78 675
Прочие финансовые активы	41 246	–	–	–	–	41 246
Итого активы, по которым не начисляются проценты	1 610 038	–	–	78 675	–	1 688 713
Итого финансовые активы	2 184 061	1 665 401	1 362 959	5 267 817	3 803 386	14 283 624
Обязательства						
Депозиты других банков	486 655	691 083	–	246 776	–	1 424 514
Депозиты клиентов	44 132	996 359	1 267 126	586 339	19 725	2 913 681
Прочие заемные средства	135 995	212 704	304 516	2 739 554	4 495 325	7 888 094
Итого обязательств, по которым начисляются проценты	666 782	1 900 146	1 571 642	3 572 669	4 515 050	12 226 289
Депозиты других банков	10 883	–	–	–	–	10 883
Депозиты клиентов	1 302 653	–	–	–	–	1 302 653
Прочие заемные средства	31 883	57 569	2 539	119 591	77 200	288 782
Обязательства по аренде	478	2 495	3 113	9 763	–	15 849
Прочие финансовые обязательства	48 066	–	–	–	–	48 066
Итого обязательств, по которым не начисляются проценты	1 393 963	60 064	5 652	129 354	77 200	1 666 234
Итого финансовые обязательства	2 060 745	1 960 210	1 577 294	3 702 023	4 592 250	13 892 523
Чистый разрыв ликвидности	123 316	(294 809)	(214 335)	1 565 794	(788 864)	391 103
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2023 года	123 316	(171 493)	(385 828)	1 179 967	391 103	

26. Управление рисками (продолжение)

Хотя Группа не имеет права использовать обязательные резервы в Центральном Банке Узбекистана для финансирования своей операционной деятельности, руководство классифицирует данные резервы в анализе разрыва ликвидности как до востребования на том основании, что их характер по своей сути заключается в покрытии внезапного изъятия со счетов клиентов.

Руководство Группы считает, что совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. 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 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 Группы и рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов валют.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования и менее 1 месяца», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Группа получает краткосрочные депозиты от других государственных банков со сроком погашения менее одного года и депозиты от клиентов. Эти средства используются для финансирования иницированных государством программ, которые являются частью общей цели всех вовлеченных банков. Таким образом несмотря на то, что срок погашения финансирования, предоставленного Группой, больше, чем срок погашения финансирования, полученного для проектов, возникающее в результате несоответствие ликвидности сглаживается.

Таким образом, руководство считает, что значительное несоответствие сроков погашения между активами и обязательствами со сроком погашения до 12 месяцев не представляет значительного риска для ликвидности Группы, поскольку очень низкая доля средств в других банках, депозитов до востребования и краткосрочных депозитов будет отозвана на оснований опыта Группы прошлых и текущего года, согласно общей банковской практике в банковском секторе Узбекистана.

Управление экологическими и социальными рисками. Экологические и социальные риски — потенциальные негативные последствия проекта/хозяйственной деятельности, осуществляемой клиентом Группы, возникающие в результате ее воздействия (или ожидаемого воздействия) на природную среду (воздух, воду, почву, экосистемы), социальные аспекты жизни отдельных лиц и/или сообществ людей (например, сотрудников, клиентов, местных жителей).

Система управления экологическими и социальными рисками (СУЭСР) — система процедур и процессов Группы в области охраны окружающей среды и социальной защиты, направленная на выявление, оценку и управление экологическими и социальными рисками в отношении соответствующих кредитных и инвестиционных операций Группы.

Менеджер по управлению экологическими и социальными рисками (МУЭСР) — уполномоченный представитель Группы (менеджер по управлению экологическими и социальными рисками в головном офисе Банка), отвечающий за внедрение и поддержание системы управления экологическими и социальными рисками в Группе.

Проекты категории А с особо высокими экологическими и социальными рисками — проекты особо высокого риска с потенциально значительными, беспрецедентными и необратимыми негативными экологическими и/или социальными последствиями, которые носят комплексный и долгосрочный характер и могут проявиться на значительном расстоянии от района реализации проекта. Таким образом, к проектам категории А относятся крупномасштабные проекты нового строительства и крупномасштабные проекты расширения существующих объектов/производств с потенциально значительными негативными экологическими и/или социальными последствиями, которые имеют повышенные риски на ЭИС сфере.

Политика управления экологическими и социальными рисками АО «Туронбанк», утвержденная в августе 2023 года, распространяется на кредитно-инвестиционную деятельность и гарантии Банка и его дочерних организаций, а также распространяется на финансируемую деятельность клиентов Банка.

Руководство Правления несет ответственность за реализацию политики Группы по управлению экологическими и социальными рисками Группы, в том числе за соблюдение настоящей Политики руководителями и сотрудниками структурных подразделений Группы, вовлеченными в процесс оценки и управления экологическими и социальными рисками.

26. Управление рисками (продолжение)

Группа признает, что экологические и социальные риски являются частью общего риска, связанного с активной деятельностью, которая может способствовать возникновению или усугублению следующих рисков для Группы:

- Кредитный риск, возникающий из-за неспособности Клиента надлежащим образом исполнить свои обязательства перед Группой по договору банковского кредита из-за прекращения хозяйственной деятельности или наложения штрафных санкций из-за нарушения природоохранного или санитарного законодательства, либо протестов местных жителей, либо иных экологических или социальных проблем;
- Риск, связанный с предметом залога, который может возникнуть при оформлении Группой в качестве залога недвижимого имущества, содержащего обременения экологического характера (например, передача в залог земель, загрязненных химикатами/нефтепродуктами), в результате чего Группа несет не только риск потери первоначальной выгоды от такой сделки, но и риск дополнительных существенных затрат, связанных с рекультивацией земель;
- Репутационный риск, представляющий собой вероятность ухудшения репутации Группы в результате использования ее клиентами или получателями финансирования ненадлежащих методов решения экологических и социальных проблем, их иного некорректного поведения, приводящего, в том числе, к ущербу ценности бренда и имиджу Группы в СМИ, в обществе, в деловых и финансовых кругах и даже в глазах собственного персонала, а также к дорогостоящим судебным разбирательствам и потере дохода.

В соответствии с принятыми обязательствами Группа определяет экологические и социальные требования к своим клиентам в рамках кредитных договоров, которые могут включать требования:

- Соблюдение национального законодательства в области охраны окружающей среды, биоразнообразия, культурного наследия, охраны труда, здоровья и безопасности персонала и населения, а также Стандартов деятельности МФК, где это применимо;
- Применение системы управления экологическими рисками для выявления и оценки фактических и потенциальных воздействий на окружающую среду и население;
- Разработка и реализация Планов природоохранных мероприятий и мониторинг этой системы и уровня экологических рисков;
- Применение системы управления человеческими ресурсами и обеспечения (сохранения) здоровья работников. Такая система должна обеспечивать справедливое отношение к работникам, создание для них безопасных и здоровых условий труда;
- Создание безопасных и здоровых условий труда для своих сотрудников в рамках системы управления охраной труда и промышленной безопасностью, а также информирование, обучение, надзор и консультирование своих сотрудников по вопросам охраны труда и промышленной безопасности;
- Осуществление профилактики, оценки и предотвращения или минимизации неблагоприятных воздействий на здоровье и безопасность местного населения, потребителей в любых ситуациях;
- Реализация Плана корректирующих экологических и социальных мероприятий, разработанного Банком.

Группа предоставляет финансирование Клиентам, деятельность которых соответствует экологическим и социальным требованиям Банка, а также в случаях, когда такое соответствие может быть достигнуто в согласованные сроки в течение срока действия кредита.

27. Справедливая стоимость

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств измеряется по справедливой стоимости на постоянной основе.

Оценка справедливой стоимости анализируется по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) уровень один - это оценки по котировочным ценам (без корректировки) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) измерения второго уровня - это методы оценки со всеми существенными исходными данными наблюдаемыми либо непосредственно (то есть как цены), либо косвенно (то есть производные от цен) для активов или обязательств, и (iii) измерения третьего уровня представляет собой оценку, не основанную на наблюдениях рыночных данных (то есть ненаблюдаемых исходных данных). Руководство применяет суждение при классификации финансовых инструментов используя иерархию справедливой стоимости. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, которые требуют значительной корректировки, то такое измерение относится к уровню 3. Значимость исходных данных для оценки определяется на основе измерения справедливой стоимости в полном объеме.

27. Справедливая стоимость (продолжение)

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного года. Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основе самого низкого уровня входных данных, которые значимы для измерения справедливой стоимости. Оценка руководством значения конкретного входного данного в измерении справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку измеряемых активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Группа считает, что бухгалтерская оценка, относящаяся к оценке финансовых инструментов, где рыночные цены отсутствуют, является ключевым источником неопределенности, потому что: (i) она существенно подвержена изменениям из года в год, поскольку требует от руководства допущения по процентным ставкам, волатильности, обменным курсам, кредитному рейтингу контрагента, корректировкам оценки и специфическим особенностям операций и (ii) влияние признанного изменения в оценке на активы в консолидированном отчете о финансовом положении, так же как и на соответствующие прибыли или убытки в консолидированном отчете о прибылях или убытках, может быть материальным.

За исключением случаев, подробно описанных в следующей таблице, руководство считает, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода.

В следующей таблице представлена информация о том, как определяется справедливая стоимость этих финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, методы оценки и используемые исходные данные) по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

Финансовые активы / обязательства на 31 декабря 2024	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
Кредиты и авансы, выданные клиентам	12 947 428	11 982 129	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки оцениваются на основе средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБУ)	Дисконтная ставка	Чем больше дисконт, тем меньше справедливая стоимость
Средства в других банках	247 490	251 872	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки оцениваются на основе средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБУ)	Дисконтная ставка	Чем больше дисконт, тем меньше справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	595 414	604 753	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки оцениваются на основе средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБУ)	Дисконтная ставка	Чем больше дисконт, тем меньше справедливая стоимость
Депозиты других банков	1 527 871	1 545 471	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки оцениваются на основе средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБУ)	Дисконтная ставка	Чем больше дисконт, тем меньше справедливая стоимость
Депозиты клиентов	4 740 544	4 542 392	Уровень 2	Дисконтированные денежные потоки оцениваются на основе средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБУ)	Дисконтная ставка	Чем больше дисконт, тем меньше справедливая стоимость
Субординированный долг	127 901	133 701	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки оцениваются на основе средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБУ)	Дисконтная ставка	Чем больше дисконт, тем меньше справедливая стоимость
Прочие заемные средства	9 044 930	9 049 982	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки оцениваются на основе средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБУ)	Дисконтная ставка	Чем больше дисконт, тем меньше справедливая стоимость

27. Справедливая стоимость (продолжение)

Финансовые активы / обязательства на 31 декабря 2023	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
Кредиты и авансы выданные клиентам	11 957 750	10 543 292	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки оцениваются на основе средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБУ)	Дисконтная ставка	Чем больше дисконт, тем меньше справедливая стоимость
Средства в других банках	265 358	269 416	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки оцениваются на основе средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБУ)	Дисконтная ставка	Чем больше дисконт, тем меньше справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	163 825	153 030	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки оцениваются на основе средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБУ)	Дисконтная ставка	Чем больше дисконт, тем меньше справедливая стоимость
Депозиты других банков	1 435 397	1 435 362	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки оцениваются на основе средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБУ)	Дисконтная ставка	Чем больше дисконт, тем меньше справедливая стоимость
Депозиты клиентов	4 216 336	4 123 166	Уровень 2	Дисконтированные денежные потоки оцениваются на основе средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБУ)	Дисконтная ставка	Чем больше дисконт, тем меньше справедливая стоимость
Прочие заемные средства	8 176 876	8 204 643	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки оцениваются на основе средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБУ)	Дисконтная ставка	Чем больше дисконт, тем меньше справедливая стоимость

28. Раскрытие информации о связанных сторонах

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

- ▶ «Акционеры» — это акционеры с долей владения более 1%;
- ▶ «Прочие организации под государственным контролем» - государственные организации и компании.

28. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2024 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие связанные организации	Акционеры	Ассоцииро- ванные компании	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	667 494	–	–	–	667 494	1 800 984
Средства в других банках	108 389	–	–	–	108 389	247 490
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	134 149	454 527	–	–	588 676	595 414
Кредиты и авансы, выданные клиентам	388 542	–	–	68	388 610	12 947 428
Резерв под обесценение кредитов и авансов выданным клиентам	(11 427)	–	–	–	(11 427)	(636 167)
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	42 211	–	–	–	42 211	138 175
Прочие активы	–	–	39 400	–	39 400	540 867
Депозиты других банков	680 909	–	–	–	680 909	1 527 871
Депозиты клиентов	762 836	237 840	–	2 001	1 002 677	4 740 544
Прочие заемные средства	819 036	3 306 690	–	–	4 125 726	9 044 930
Субординированный долг	–	127 901	–	–	127 901	127 901
Прочие обязательства	168	653	–	–	821	69 066

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год представлены ниже:

	Прочие организации под государствен- ным контролем	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	121 631	55 674	7	177 312	1 592 872
Процентный расход	158 580	431 158	2	589 740	1 206 109
Доходы по дивидендам	2 253	–	–	2 253	2 253
Ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам, выданным клиентам	(960)	–	–	(960)	35 793
Административные и прочие операционные расходы	96 413	–	7 685	104 098	504 407

28. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2023 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие связанные организации	Акционеры	Ассоцииро- ванные компании	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	849 635	–	–	–	849 635	1 776 770
Средства в других банках	214 913	–	–	–	214 913	265 358
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 740	142 085	–	–	163 825	163 825
Кредиты и авансы выданные клиентам	3 447 859	–	–	80	3 447 939	11 957 750
Резерв под обесценение кредитов и авансов выданным клиентам	(10 467)	–	–	(2)	(10 469)	(645 345)
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	5 063	–	–	–	5 063	78 675
Прочие активы	22 821	–	29 400	155	52 376	422 097
Депозиты других банков	768 923	–	–	–	768 923	1 435 397
Депозиты клиентов	1 434 728	226	–	1 257	1 436 211	4 216 334
Прочие заемные средства	814 758	2 641 746	–	–	3 456 504	8 176 876
Прочие обязательства	168	548	–	–	716	52 256

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 год представлены ниже:

	Прочие организации под государствен- ным контролем	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	137 588	28 886	12	166 486	1 272 000
Процентный расход	136 063	273 029	–	409 092	814 644
Доходы по дивидендам	14 669	–	–	14 669	14 669
Ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам, выданным клиентам	9 118	–	2	9 120	25 028
Административные и прочие операционные расходы	75 786	–	7 600	83 386	438 287

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2024	2023
Краткосрочные вознаграждения:		
- Зарплата и прочие краткосрочные премиальные выплаты	7 060	6 780
- Расходы по социальному обеспечению	625	820

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

29. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБУ; и (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБУ, банки должны поддерживать:

- ▶ Соотношение основного капитала Группы уровня I к активам, взвешенным с учетом риска («норматив достаточности капитала 1-го уровня») на уровне выше обязательного минимального значения 8,00% (2023 год: 8,00%);
- ▶ Соотношение капитала Группы уровня I к активам, взвешенным с учетом риска («норматив достаточности капитала 1-го уровня») на уровне выше обязательного минимального значения 10,00% (2023 год: 10,00%);
- ▶ Соотношения регулятивного капитала к активам, взвешенным с учетом риска («норматив достаточности капитала на уровне выше обязательного минимального значения 13,00% (2023 год: 13,00%); и
- ▶ Соотношение капитала Группы уровня I к общей сумме активов, за вычетом нематериальных активов («Лeverаж») на уровне выше обязательного минимального значения 6,00% (2023 год: 6,00%).

В таблице ниже приводится анализ источников регулятивного капитала Группы в целях достаточности капитала в соответствии с требованиями, установленными ЦБУ:

В миллионах узбекских сум

	2024	2023
Капитал уровня I		
Обыкновенный акционерный капитал	1 475 697	1 475 697
Резервы капитала	232 635	226 843
Нераспределенная прибыль предыдущих лет	155 205	102 287
Минус: Инвестиции в не консолидируемые компании	(54 655)	(21 137)
Итого основной капитал уровня I	1 808 882	1 783 690
Привилегированные акции	8 445	8 445
Эмиссионный доход	219	219
Дополнительный капитал	8 664	8 664
Итого капитал уровня I	1 817 546	1 792 354
Капитал уровня II		
Чистый доход текущего года	23 158	57 924
Резерв под обесценение стандартных активов в размере не более 1.25% от общей суммы активов, взвешенных с учетом риска	102 798	103 373
Субординированный долг	127 901	—
Прочее	10 590	11 704
Итого капитал уровня II	264 447	173 001
Итого регулятивный капитал	2 081 993	1 965 355
Активы, взвешенные с учетом риска	14 883 283	14 601 042
Активы для коэффициента лeverажа	18 359 215	17 033 985
Коэффициенты достаточности капитала:		
Коэффициент достаточности основного капитала уровня I	12,15%	12,22%
Коэффициент достаточности основного капитала уровня I	12,21%	12,28%
Общий коэффициент достаточности регулятивного капитала	13,99%	13,46%
Коэффициент лeverажа	9,90%	10,52%

30. Сегментная отчетность

Деятельность Группы представляет собой единый отчетный сегмент.

Группа предоставляет в основном банковские услуги в Республике Узбекистан. Группа определяет сегмент в соответствии с критериями, установленными в МСФО (IFRS-8) «Операционные сегменты», и на основе методов деятельности Группы, которые регулярно анализируются руководителем, принимающим операционные решения, для анализа эффективности и распределения ресурсов между бизнес-подразделениями Группы.

Руководитель, принимающий операционные решения, определен Председателем Правления Группы. Руководитель, ответственный за принятие операционных решений, проверяет внутреннюю отчетность Группы с целью оценки эффективности и распределения ресурсов. В этих внутренних отчетах руководство определило единственный операционный сегмент – банковские услуги.

31. События после отчетной даты

Группа 27 февраля 2025 года подписала Соглашение о линии финансирования с Исламской корпорацией по развитию частного сектора (ICD) на общую сумму 30 миллионов долларов США (387 614 миллионов сумов) (полученная сумма составляет 10 миллионов долларов США (129 205 миллионов сумов)) с целью поддержки частного сектора, в частности клиентов малого и среднего бизнеса, и предоставления им доступа к решениям по торговому финансированию в соответствии с принципами исламского финансирования.

Группа инвестировала дополнительные средства в уставный капитал ассоциированной компании ООО «Zomin Miracle Mountains» в размере 10 000 миллионов сумов 14 марта 2025 года.

Группа находится в процессе выпуска акций на сумму 150 000 миллионов сумов, и Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан перечислило средства на данную сумму.