



# Poytaxt Bank

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«ПОЙТАХТ БАНК»

Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2024 года и  
заключение независимых аудиторов

# Содержание

	Стр.
Заключение независимых аудиторов	1
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	12
1 Основная деятельность	12
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3 Принципы представления финансовой отчетности	13
4 Важные оценки и профессиональное суждение	13
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	16
6 Основные принципы учетной политики	17
7 Денежные средства и эквиваленты	33
8 Средства в других банках	35
9 Кредиты и авансы клиентам	36
10 Инвестиционные финансовые активы	40
11 Основные средства и нематериальные активы	41
12 Прочие активы	42
13 Средства других банков	42
14 Средства клиентов	42
15 Прочие обязательства	43
16 Акционерный капитал	44
17 Процентные доходы и расходы	44
18 Комиссионные доходы и расходы	45
19 Административные и прочие операционные расходы	45
20 Налог на прибыль	46
21 Прибыль на акцию	47
22 Условные финансовые обязательства	47
23 Операции со связанными сторонами	49
24 Справедливая стоимость	50
25 Управление капиталом	52
26 Управление рисками	53
27 Информация по сегментам	63



# Grant Thornton

АО ОOO «Grant Thornton»

Республика Узбекистан,  
100128, Ташкент,  
ул. Абая. 1А

Тел.: +998 (71) 230-45-43  
Факс: +998 (71) 244-47-43  
Email: audit@uz.gt.com

## Grant Thornton

### Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету АО «ПОЙТАХТ БАНК»

#### ***Мнение***

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «ПОЙТАХТ БАНК» (далее по тексту – "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и отчета о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты и 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). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодексом СМСЭБ), применимы к аудиту финансовой отчетности организаций публичного интереса, и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности организаций публичного интереса в Республике Узбекистан. Нами также 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.





### ***Важное обстоятельство***

Мы обращаем внимание на следующий:

- Согласно статьи 13, Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» минимальный размер уставного капитала банка должен составлять следующим образом:
  - с 1 сентября 2023 года 250 миллиардов УЗС,
  - с 1 апреля 2024 года 350 миллиардов УЗС,
  - с 1 января 2025 года 500 миллиардов УЗС.

Банк не выполнял данные требования.

Как отмечается выше, данные события или условия, наряду с другими вопросами, изложенными в Примечание 4. Мы не выражаем модифицированное мнение, в связи с этим вопросом.

### ***Ключевые вопросы аудита***

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

#### ***Ключевой вопрос аудита***

#### ***Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам, а также по обязательствам кредитного характера***

В связи с существенностью резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам и обязательствам кредитного характера для финансового положение Группы, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с новым стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита.

Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используется существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как внутренние кредитные рейтинги, а также комплексное статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используется с целью определения вероятности дефолта на основании имеющихся исторических данных и внешней информации.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечаниях 9 и 26

#### ***Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита***

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее: оценка моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ожидаемых кредитных убытков по портфелю; оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на портфельной основе.

Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска на портфельной основе.

При тестировании обесценения, рассчитанного на портфельной основе, мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.



# Grant Thornton

## An instinct for growth™

существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

- Проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- Планируем и проводим аудит группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств относительно финансовой информации организаций или бизнес-подразделений внутри группы в качестве основания для выражения мнения о финансовой отчетности Банка. Мы несем ответственность за руководство, контроль и проверку аудиторской работы, выполненной в целях аудита группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем 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 обосновано 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 Банка несет ответственность за выполнение Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

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

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2024 года пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан;



# Grant Thornton

An instinct for growth™

- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

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

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

Результаты проведенных нами процедур представлены ниже.

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

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2024 года Служба внутреннего аудита Банка и подразделения управления рисками Банка, принимающим соответствующие риски не подчинена и не подотчетна Совету Банка, Аудиторский комитет при Совете банка не функционирует;
- в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке создан Отдел безопасности и защите информации, а политика по информационной безопасности не была утверждена. Отдел безопасности и защите информации подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка;
- отчеты Отдел безопасности и защите информации не были представлены Председателю Правления Банка в течение 2024 года;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2024 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан;
- по состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- периодичность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка в течение 2024 года по вопросам управления рисками Банка, соответствовала внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка в отношении оценки существенных рисков Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2024 года к полномочиям Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2024 года Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты,



**Grant Thornton**

An instinct for growth™

подготовленные подразделениями управления рисками Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

  
Жамшид Каримов  
Генеральный директор

Квалификационный сертификат аудитора на проведения аудиторских проверок банков №19 от 28 декабря 2021 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан.



02 июня 2025 года,  
г. Ташкент, Узбекистан

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

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерное общество «ПОЙТАХТ БАНК» по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также отчетов о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применения принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточным для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставление достоверной информации о финансовом положении Банка на любую дату и обеспечение соответствия финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- предотвращение и выявление фактов мошенничества и прочих нарушений

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена Правлением Банка.

Абжадов Д.А.  
И.о. Председателя Правления



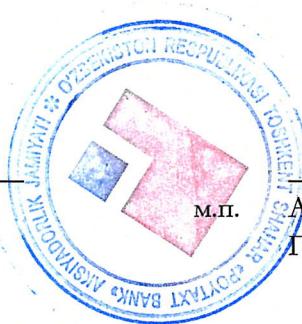
02 июня 2025 года

## Отчет о финансовом положении

		31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	115 710 467	100 134 336
Средства в других банках	8	-	22 959 706
Кредиты и авансы клиентам	9	303 554 958	77 979 578
Инвестиционные финансовые активы	10	26 560 864	2 063 950
Авансовые платежи по налогу на прибыль		136 626	1 943 574
Отложенный налоговый актив	20	1 844 870	838 333
Основные средства и нематериальные активы	11	16 594 661	10 172 917
Прочие активы	12	11 199 657	2 976 314
<b>Итого активов</b>		<b>475 602 103</b>	<b>219 068 708</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	85 149 252	-
Средства клиентов	14	208 616 714	52 916 897
Прочие обязательства	15	11 810 310	8 313 669
<b>Итого обязательств</b>		<b>305 576 276</b>	<b>61 230 566</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	16	100 000 000	100 000 000
Нераспределенная прибыль и фонды		70 025 827	57 838 142
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>170 025 827</b>	<b>157 838 142</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>475 602 103</b>	<b>219 068 708</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Абжалов А.А.  
И.о. Председателя Правления



Абдуллаев А.А.  
Главный бухгалтер

02 июня 2025 года

## Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

		За год, закончившийся 31 декабря 2024	За год, закончившийся 31 декабря 2023
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	17	52 056 487	32 123 518
Прочие процентные доходы	17	118 703	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	17	(10 587 130)	(45 513)
Прочие процентные расходы	17	(1 026 420)	(522 000)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>40 561 640</b>	<b>31 556 005</b>
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,9,10	(546 427)	2 671 607
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>40 015 213</b>	<b>34 227 612</b>
Комиссионные доходы	18	13 449 835	9 794 187
Комиссионные расходы	18	(5 527 847)	(3 513 193)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте и от переоценки иностранной валютой		6 038 894	3 037 806
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	22	(111 510)	-
Создание резерва по прочим активам		(226 515)	(356 181)
Прочие операционные доходы		217 956	146 432
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>19</b>	<b>(39 683 820)</b>	<b>(25 590 879)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>14 172 206</b>	<b>17 745 784</b>
Расходы по налогу на прибыль	20	(1 984 521)	(2 508 453)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>12 187 685</b>	<b>15 237 331</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>12 187 685</b>	<b>15 237 331</b>
<b>Прибыль на акцию</b>			
За год, приходящаяся на акционеров Банка базовая и разводненная прибыль на акцию (шт/УЗС)	21	121,88	152,37

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Абжалов Да.  
И.о. Председателя Правления



Абдуллаев А.А.  
Главный бухгалтер

02 июня 2025 года

## Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого капитал
<b>Остаток на 1 января 2023 года</b>	100 000 000	42 600 811	142 600 811
Чистый прибыль за год	-	15 237 331	15 237 331
<b>Прочий совокупный доход</b>	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>	-	<b>15 237 331</b>	<b>15 237 331</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>100 000 000</b>	<b>57 838 142</b>	<b>157 838 142</b>
Чистый прибыль за год	-	12 187 685	12 187 685
<b>Прочий совокупный доход</b>	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>	-	<b>12 187 685</b>	<b>12 187 685</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2024 года</b>	<b>100 000 000</b>	<b>70 025 827</b>	<b>170 025 827</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Абжалов Д.А.  
И.о. Председателя Правления



Абдуллаев А.А.  
Главный бухгалтер

02 июня 2025 года

## Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	48 854 639	31 890 266
Проценты уплаченные	(11 490 776)	(577 979)
Комиссии полученные	13 477 266	9 750 132
Комиссии уплаченные	(5 527 847)	(3 513 193)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	5 318 379	1 679 748
Прочие полученные операционные доходы	217 956	146 432
Расходы на персонал	(25 229 394)	(18 253 371)
Административные и прочие операционные расходы	(9 490 403)	(4 528 240)
Уплаченный налог на прибыль	(1 208 068)	(3 502 308)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>14 921 752</b>	<b>13 091 487</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Средства в других банках	22 959 706	(22 959 706)
Кредиты и авансы клиентам	(224 619 907)	(5 516 742)
Прочие активы	(8 223 343)	(1 794 280)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства других банков	85 149 252	-
Средства клиентов	155 699 817	(19 899 068)
Прочие обязательства	3 496 641	(1 271 090)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>49 383 918</b>	<b>(38 349 399)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(25 000 000)	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг	-	50 526 959
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(9 522 444)	(425 503)
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(34 522 444)</b>	<b>50 101 456</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	720 515	1 358 058
Влияние ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	(5 858)	(12 646)
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>15 576 131</b>	<b>13 097 469</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	100 134 336	87 036 867
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>115 710 467</b>	<b>100 134 336</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Абжалов А.А.  
И.о. Председателя Правления



Абдулаев А.А.  
Главный бухгалтер

02 июня 2025 года

# Примечания к финансовой отчетности

## 1 Основная деятельность

АО «ПОЙТАХТ БАНК» (далее – «Банк») был создан в 29 декабря 2018 году в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

В ноябре 2021 года было принято решения 100% долей уставного капитала принадлежащий Хокимияту города Ташкента (Узбекистан) перевести на Агентству по управлению государственными активами Республики Узбекистан, для дальнейшего приватизации 100% доли.

В июле 2024 года Агентства по управлению государственными активами Республики Узбекистан продала 100% доли акции АО «ПОЙТАХТ БАНК» на Bond Investments Limited LLC зарегистрированный в Объединенные Арабские Эмираты (ОАЭ).

Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности в соответствии с обновленной банковской лицензией №84 от 25 декабря 2021 года, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее - «ЦБРУ»).

Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций, операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий. Банк принимает вклады от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи на территории Республики Узбекистан и за ее пределами, а также предоставляет другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк осуществляет банковскую деятельность через головной офис в городе Ташкент и 5 центр банковских услуг, Республики Узбекистан (2023г.: Головной офис и 5 центр банковских услуг).

Юридический адрес Головного офиса Банка: 100063, Республика Узбекистан, город Ташкент, Чиланзарский район, улица Ислама Каримова, 55.

Общая численность персонала по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 154 человека (2023 г.: 92 человека).

## 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Республики Узбекистан продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Правительство развивает законодательную, налоговую и нормативно-правовую базу, необходимые в условиях рыночной экономики, а также проводит значительные экономические и социальные изменения. Дальнейшее экономическое развитие Республики Узбекистан во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, принимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической системы.

Ввиду того, что процесс реформирования до сих пор не завершен, операции, проводимые в Узбекистане, сопряжены с рисками, которые не являются типичными для экономически развитых стран. Среди них, в частности, неконвертируемость УЗС в большинстве стран за пределами Республики Узбекистан, наблюдается низкий уровень ликвидности на рынке долговых ценных бумаг и рынке капитала, а также продолжающаяся инфляция.

Согласно решению ЦБ РУ с 26 июля 2024 года ставка рефинансирования с 14 процентов уменьшился до 13,5 процентов и 24 марта 2024 года увеличился до 14 процентов.

Состояние экономики Республики Узбекистана характеризуется относительно темпами инфляции. В течение 2024 года уровень инфляция был 9,8 процентов (в 2023 г.: 8,8 процентов).

Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2024 года составил 6,5 процентов по отношению к 2023 году, в то время как по итогам 2023 года рост ВВП составил 6,0 процентов.

### **3 Принципы представления финансовой отчетности**

#### **3.1 Применяемые стандарты**

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (далее – «МСФО»), утвержденных Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (далее – «КМСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

#### **3.2 Функциональная валюта и валюта представления**

Национальной валютой Республики Узбекистан является «узбекский сум» (далее – УЗС). Узбекский сум был выбран в качестве функциональной валюты, а также валютой, в которой представлена данная финансовая отчетность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

#### **3.3 Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в Республике Узбекистан. В таблице ниже приводятся курсы узбекского сума по отношению к доллару США и Евро, установленные ЦБ РУ:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2024 года	12 920,48	13 436,01
31 декабря 2023 года	12 338,77	13 731,82

### **4 Важные оценки и профессиональное суждение**

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО, требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководства текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональное суждение и оценку. Профессиональное суждение, которое оказывает наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

#### **Непрерывность деятельности**

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Будущее развитие экономики Республики Узбекистан зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством Республики Узбекистан и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банком. Руководство Банка не в состоянии предсказать последствия воздействий указанных факторов на финансовое состояние в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

У Банка имеется следующий важный обстоятельство:

- Согласно статьи 13, Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» минимальный размер уставного капитала банка должен составлять с 1 сентября 2023 года двести миллиардов сумов, с 1 апреля 2024 года триста пятьдесят миллиардов сумов, с 1 января 2025 года пятьсот миллиардов сумов. Банк не выполняет данные требования.

#### ***Ответ руководства по вышеуказанным неопределенности:***

Согласно Указа Президента Республики Узбекистон за №ПФ-5992 от 12.05.2020 года «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы» на сегодняшний день идёт процесс приватизации государственной доли в уставном капитале АО «ПОЙТАХТ БАНК» (иностранный инвестор сдал пакет документов для рассмотрения в ЦБ РУз).

Вместе с тем, согласно статьи 13. Закона «О банках и банковской деятельности» «При приватизации банков с долей государства в уставном капитале путем полной продажи государственной доли нерезидентам руководство Центрального банка вправе установить иные сроки, чем те, которые установлены для корректировки уставного капитала банка».

Исходя из вышеизложенного, Банком возложено обязательство предоставить план мероприятий по увеличению уставного капитала банка до минимального уровня с указанием конкретных источников и сроков после завершения процесса приватизации.

#### ***Классификация финансовых активов.***

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечание 6.

#### ***Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.***

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта/рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни –обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в

течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;

- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны /восстановлены в течение периода;
- Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи;
- Влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ожидаемых кредитных убытков, подробно описана в Примечании 6 и 26.

Определение терминов, связанных с оценкой ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечании 26.

#### ***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют осуществления руководством оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. См. Примечание 24.

#### ***Влияние изменения климата***

Банк и его клиенты подвержены физическим рискам, связанные с изменением климата и рисками переходного периода. Физические риски возникают в результате погодных явлений, таких как ураган, наводнение, лесные пожары и долгосрочных изменений в климатических условиях, таких как резкое и устойчивое повышение температуры, засуха, повышение уровня моря и прочих. Риски переходного периода могут возникать из-за изменений в условиях нулевой экономики, например, изменения в законах и нормативных актах, судебные разбирательства из-за неспособности смягчить последствия или адаптироваться, а также изменения в спросе и предложении на определенные товары, продукцию и услуги в связи с изменениями в поведении потребителей и потребностей инвесторов. Руководство считает, что в настоящее время невозможно однозначно включить факторы климатического риска в измерение ожидаемых кредитных убытков. При этом Банк внимательно следит за соответствующими изменениями в этой области и считает, что риски, связанные с климатом, в настоящее время не оказывают существенного влияния. Анализируя подверженности контрагентов к климатическим рискам, понимание Банка, что в целом физические риски или риски переходного периода, связанные с изменением климата, не окажут существенного влияния на контрагентов Банка.

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2024 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

### ***Поправки к МСФО (IFRS) 16 — Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой***

Поправки к МСФО (IFRS) 16 определяют требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в сделке продажи с обратной арендой, чтобы гарантировать, что продавец-арендатор не признает никакой суммы прибыли или убытка, которая относится к праву пользования, которое он сохраняет.

### ***Поправки к МСФО (IAS) 1 — Классификация обязательств как текущих или долгосрочных***

Поправки к МСФО (IAS) 1 определяют требования для классификации обязательств как текущих или долгосрочных. Поправки разъясняют:

- Что подразумевается под правом отсрочки погашения
- Что право отсрочки должно существовать на конец отчетного периода
- Что классификация не зависит от вероятности того, что организация воспользуется своим правом отсрочки
- Что только в том случае, если встроенный производный инструмент в конвертируемом обязательстве сам по себе является долевым инструментом, условия обязательства не повлияют на его классификацию

Кроме того, Банк должен раскрывать информацию, когда обязательство, возникающее из кредитного договора, классифицируется как необоротное, и право организации отсрочить погашение зависит от соблюдения будущих кovenантов в течение двенадцати месяцев.

### ***Соглашения о финансировании поставщиков — Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7***

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» разъясняют характеристики соглашений о финансировании поставщиков и требуют дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации в поправках призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства, денежные потоки и подверженность Банка риску ликвидности.

МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с климатом»

В июне 2023 года Совет по стандартам устойчивого развития опубликовал новые стандарты МСФО (IFRS) S1 в области устойчивого развития, разработанные с целью раскрытия информации о рисках и возможностях по всем направлениям развития, в том числе по цепочкам поставок ,способных повлиять на денежные потоки, доступность к финансированию и стоимости капитала и МСФО (IFRS) S2, устанавливающий требования к выявлению, оценке и раскрытию информации о рисках и возможностях связанных с климатом, который содержит следующие требования к раскрытию информации:

- физические риски, связанные с изменением климата;
- переходные риски, связанные с изменением климата;
- возможности, связанные с изменением климата;
- климатическая устойчивость организации.

Стандарты вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты. Эти стандарты не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

## 6 Основные принципы учетной политики

### 6.1 Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты, и не были досрочно принятые Банком.

#### Стандарты, не вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2024 года

Вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов с или после

- |   |                    |
|---|--------------------|
| • МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» | 1 января 2027 года |
| • МСФО 19 Дочерние компании без публичной отчетности: Раскрытие информации      | 1 января 2027 года |
| • Поправки к МСФО (IAS) 21: Ограничения конвертируемости валют                  | 1 января 2025 года |

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

### 6.2 Оценка по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной таким образом, чтобы отложить признание разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью. После первоначального признания данная разница подлежит амортизации в составе прибыли или убытка в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доходы первого дня») в составе прибыли или убытка. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели,

признается в составе прибыли или убытка только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

### **6.3 Эффективная процентная ставка (метод дисконтирования)**

**Метод эффективной процентной ставки** представляет собой приведение всех будущих потоков денежных средств, ожидаемых по финансовому активу или финансовому обязательству, к текущей стоимости на дату возникновения данного актива или обязательства по ставке дисконтирования.

Метод дисконтирования применяется Банком для определения амортизированной стоимости финансовых инструментов.

**Ставка дисконтирования** – это эффективная процентная ставка или рыночная процентная ставка, по которой все будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту приводятся к текущей стоимости.

Дисконтирование денежных потоков по финансовым активам и обязательствам осуществляется исходя из будущих потоков денежных средств, ожидаемых по фактической ставке по договору, и соответствующего коэффициента дисконтирования, определяемого на основе ставки дисконтирования

В случае если потоки денежных средств по финансовому инструменту ожидаются более чем за один период (процентные доходы или расходы начисляются более одного раза на определенные даты в течение всего срока финансового инструмента, и/или погашение суммы основного долга осуществляется частями), расчет будущих денежных потоков, коэффициента дисконтирования и дисконтированных сумм данных потоков осуществляется за каждый такой период. Текущая приведенная стоимость финансового инструмента на дату его возникновения в этом случае представляет собой сумму дисконтированных будущих потоков по инструменту за каждый период.

**Эффективная процентная ставка** применяется к валовой балансовой стоимости финансового инструмента. К приобретаемым или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. Указанная ставка применяется к амортизированной стоимости приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов с момента первоначального признания.

Для финансовых активов, ставших впоследствии кредитно-обесцененными, эффективная процентная ставка также применяется к амортизированной стоимости. Если впоследствии кредитный риск по кредитно-обесцененному финансовому активу уменьшается настолько, что актив перестает быть таковым, со следующего отчетного периода эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

### **6.4 Амортизированная стоимость финансового инструмента**

**Амортизированная стоимость** финансового инструмента на конец каждого отчетного периода представляет собой показатель, рассчитанный как амортизированная стоимость этого инструмента на конец предыдущего отчетного периода плюс/минус величина амортизации, которая является разницей между потоками денежных средств за этот отчетный период, рассчитанными по эффективной процентной ставке, и фактически полученными или выплаченными потоками денежных средств за этот период.

При определении величины амортизации потоки денежных средств по финансовому инструменту включают:

- движения выданной/полученной суммы основного долга;
- процентные доходы или расходы;
- дополнительные комиссии, полученные/уплаченные в момент выдачи/привлечения кредита (такие как комиссии за организацию и выдачу кредита, рассмотрение кредитной заявки, открытие и обслуживание ссудного счета и т.д.) или выпуска долгового обязательства (например, облигации);
- прочие комиссии, подлежащие достоверной оценке, уплата которых является обязательным условием выдачи кредита/выпуска обязательства либо будет производиться на регулярной основе согласно условиям договора.

Процентные доходы и расходы по финансовым инструментам, отраженным при их первоначальном признании по фактическим затратам признаются в отчете о прибылях и убытках исходя из фактической ставки по договору.

Если по финансовому инструменту определяется новая справедливая стоимость для его первоначального признания, расчет и признание процентных доходов или расходов осуществляются исходя из рыночной процентной ставки, использованной для определения новой справедливой стоимости финансового инструмента, которая впоследствии становится эффективной процентной ставкой по данному инструменту.

Применительно к финансовым инструментам с плавающей ставкой эффективная процентная ставка для дисконтирования денежных потоков используется до следующей даты пересмотра плавающей ставки по рыночным ставкам до наступления даты погашения финансового инструмента.

Процентные доходы и расходы по финансовым инструментам, расчет амортизированной стоимости которых осуществляется путем дисконтирования потоков по эффективной процентной ставке, рассчитываются исходя из новой первоначальной стоимости финансового инструмента по эффективной процентной ставке.

## 6.5 Финансовые активы и обязательства

### Классификация финансовых инструментов

В соответствии с МСФО 9 финансовые активы классифицируются как оцениваемые впоследствии:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток - в зависимости от:
  - используемой для управления финансовыми активами бизнес-модели;
  - характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными по договору денежными потоками.

**Бизнес-модели**, используемые Банком, определяются ключевым управленческим персоналом и описывают способы, которыми Банк управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков.

**Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости** при одновременном выполнении следующих условий:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия предусматривают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, характеризуются следующими особенностями:

- основной суммой долга признается справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании;
- проценты включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски (например, ликвидности) и затраты (в частности, административные), связанные с кредитованием.

В некоторых случаях элемент временной стоимости денег содержит возмещение за другие риски и затраты, т.е. является модифицированным. В этом случае Банк проводит качественную или при необходимости количественную оценку значительности эффекта от модифицированного элемента временной стоимости денег.

**Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход** при одновременном выполнении следующих условий:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов;
- договорные условия предусматривают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

**Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, если они приобретаются в рамках бизнес-модели, целью которой является продажа, а также если они не удовлетворяют критериям оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В соответствии с МСФО 9 **финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости**, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии;
- обязательств по предоставлению кредитов по процентной ставке ниже рыночной;
- условного возмещения, полученного в результате объединения бизнеса.

#### **Оценка бизнес-модели**

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Анализируемая информация включает:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости

указанных активов или от полученных от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором).

- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от определенных активов (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Банк определил, что для портфеля долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Банка есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ставки рефинансирования устанавливаемой ЦБ РУ, и по которым заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости, уменьшенной на сумму платежей в счет основной суммы долга и увеличенной на сумму начисленных, но невыплаченных процентов, без штрафных санкций, предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

#### ***Общие принципы первоначальной оценки финансовых инструментов***

Финансовые инструменты (финансовые активы и финансовые обязательства) признаются в бухгалтерском учете Банка, если Банк становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента.

За исключением торговой дебиторской задолженности (не содержащей значительного компонента финансирования) и финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначальное признание финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива или выпуску финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки.

Торговая дебиторская задолженность, не содержащая значительного компонента финансирования, оценивается при первоначальном признании по цене сделки.

В случае если фактическая ставка по договору в отношении финансового инструмента отсутствует или существенно отличается от рыночной ставки по данному (схожему/аналогичному) инструменту на дату его возникновения, то определяется новая справедливая стоимость финансового инструмента для его первоначального признания. При этом:

- в случае отсутствия информации о рыночных ставках по данному финансовому инструменту (или если они не могут быть определены с достаточной степенью достоверности) фактическая ставка по договору в отношении этого инструмента подлежит сравнению с рыночными ставками по сделкам с аналогичными/схожими финансовыми инструментами;
- **существенным считается отклонение фактической ставки по договору от рыночной ставки** по данному или аналогичному/схожему финансовому инструменту на дату его возникновения. Решение о существенности принимается на основании профессиональных суждений ответственных лиц с учетом содержания и особенностей соответствующей сделки.

Новая справедливая стоимость финансового инструмента для его первоначального признания определяется методом дисконтирования на основе рыночной процентной ставки и представляет собой справедливую стоимость этого инструмента на дату его возникновения, т.е. текущую стоимость всех будущих (ожидаемых) потоков денежных средств по данному инструменту на дату его возникновения, дисконтированную по рыночной процентной ставке по данному или аналогичному/схожему финансовому инструменту. Разница между фактическими затратами на дату возникновения финансового инструмента и его новой первоначальной стоимостью в зависимости от причины ее возникновения может признаваться в составе капитала, отчет о прибылях и убытках или других активов/обязательств Банка.

Рыночная процентная ставка по данному финансовому инструменту или иным аналогичным/схожим финансовым инструментам определяется на основании доступных имеющихся в наличии внутренних и внешних источников информации в зависимости от вида и характера финансового инструмента и может определяться/рассчитываться исходя:

- из общизвестных процентных ставок, опубликованных или размещенных в информационных системах [www.cbu.uz](http://www.cbu.uz) (официальный сайт ЦБ РУ) или органов государственной власти и управления в сети Интернет;
- из ставки рефинансирования ЦБ РУ за соответствующий период.

В частности, при определении рыночной ставки по договорам потребительского кредитования Банк использует информацию, публикуемую ЦБ РУ о полной стоимости потребительского кредита, определяя диапазон рыночных ставок как: верхняя граница диапазона – ставка стоимости потребительского кредита и нижняя граница диапазона - ставка рефинансирования ЦБ РУ за соответствующий период.

### **Реклассификация**

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения

должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начинает или прекращает осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, в случае приобретения, выбытия или прекращения Банком определенного направления деятельности.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

### ***Прекращение признания финансовых инструментов***

Прекращение признания финансового актива производится только тогда, когда:

- истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива или
- Банк передает финансовый актив, и такая передача удовлетворяет требованиям прекращения признания.

В случае существенной модификации финансового актива Банк прекращает его признание и признает новый актив. Критерии существенной модификации Банк определяет, как:

- изменение валюты финансового инструмента;
- изменение фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот;
- замена должника.

Прекращение признания финансового обязательства производится только в случае его погашения, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или истек срок его действия.

### ***Под передачей финансового актива подразумеваются:***

- передача договорных прав на получение потоков денежных средств от этого финансового актива другой стороне или
- сохранение договорных прав на получение потоков денежных средств от финансового актива с одновременным принятием договорных обязательств по уплате этих денежных средств одному или более получателям по договору.

При передаче финансового актива оценивается степень рисков и вознаграждений, связанных с владением финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве активов или обязательств те права и обязательства, которые созданы или сохранены при передаче;
- если Банк сохраняет по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он продолжает признавать финансовый актив;
- если Банк не передает и не сохраняет по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он должен определить, сохраняется ли контроль над финансовым активом. И в этом случае:
  - если Банк не сохраняет контроль, он прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве актива или обязательства те права и обязательства, которые созданы или сохранены при передаче;
  - если Банк сохраняет контроль, он продолжает признание финансового актива в той степени, в которой он продолжает участвовать в этом финансовом активе.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью финансового актива, переданного другой стороне (оцененной на дату прекращения признания), и суммой средств, полученных или причитающихся к получению в обмен за указанный актив за вычетом принятых при этом обязательств, подлежит отражению в отчете о прибылях и убытках за отчетный период.

Существенное изменение условий финансового обязательства (независимо от причин данного изменения), в т.ч. обмен обязательствами с существенно отличными условиями, учитывается как погашение старого обязательства и признание нового с отражением разницы между ними в отчете о прибылях и убытках. Существенным признается такое изменение, при котором текущая дисконтированная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями отличается от текущей дисконтированной стоимости оставшихся денежных потоков первоначального финансового обязательства на 10% и более.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства, включая соответствующую неамортизированную часть фактических затрат, и выплаченной за него суммой возмещения подлежит отражению в отчете о прибылях и убытках за отчетный период.

### ***Обесценение***

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- кредиты клиентам;
- долговые инвестиционные ценные бумаги;
- чистые инвестиции в финансовый лизинг;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме чистых инвестиций в финансовый лизинг), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятым в мире определениям рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

### ***Оценка ожидаемых кредитных убытков***

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- **в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:** как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- **в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:** как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- **в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:** как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и

- **в отношении договоров финансовой гарантии:** как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

### ***Реструктурированные финансовые активы***

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

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

### ***Кредитно-обесцененные финансовые активы***

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда по нему наступает событие дефолта.

### ***Представление резерва под ожидаемые кредитные убытки***

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

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Банк представляет совокупный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины резерва по убыткам над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв по убыткам, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

### ***Списания***

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять

деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

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

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты, депозиты овернайт и договоры обратного РЕПО с другими банками с первоначальным сроком погашения до одного рабочего дня. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банку, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банком текущие счета контрагентов Банка суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквивалент с точки зрения клиента.

#### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ.***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РУ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### ***Расчеты по банковским картам.***

Первоначальное признание незавершенных расчетов по банковским картам происходит при возникновении юридического права на получение или юридического обязательства по уплате денежных средств в соответствии с условиями договора. Незавершенные расчеты по банковским картам отражаются по амортизированной стоимости.

#### ***Средства в банках.***

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

#### ***Кредиты и авансы клиентам.***

Кредиты и авансы клиентам, представленные в отчете о финансовом положении включают:

- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по ССПУ в обязательном порядке; такие кредиты оцениваются по справедливой стоимости с моментальным признанием изменений их стоимости в прибыли или убытке; и
- дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Когда Банк приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже актива (или по существу аналогичного актива) по фиксированной цене на будущую дату, соглашение учитывается как заем или аванс, и базовый актив не признается в финансовой отчетности Банка.

#### ***Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.***

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

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, учетная политика для ассоциированных организаций применяется в тех случаях, когда Банк приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной организации равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

#### ***Инвестиции в долговые ценные бумаги.***

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

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

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

### ***Основные средства***

Основные средства отражены по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (при наличии таковых).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

### ***Нематериальные активы***

Нематериальные активы Банка, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

### ***Амортизация***

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания – 20 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование – от 2,5 до 10 лет;
- Транспортные средства – 5 лет;
- Нематериальные активы – 5 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

### ***Финансовая аренда.***

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Банк является лизингодателем, Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

### ***Обязательства по финансовой аренде.***

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски, и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж относится частично на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

### ***Прекращенная деятельность.***

Прекращенная деятельность является компонентом Банка, который был продан или классифицирован как предназначенный для продажи, и а) представляет собой отдельное значительное направление деятельности или географический район ведения деятельности; (б) является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного направления деятельности или географического региона ведения деятельности; или (в) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью последующей перепродажи. Выручка от прекращенной деятельности отражается отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

### ***Финансовые обязательства.***

Банк классифицирует свои финансовые обязательства, отличные от финансовых гарантий и обязательств по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или ССПУ.

### ***Прекращение признания финансовых обязательств.***

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

### ***Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.***

Банк может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

### ***Средства клиентов.***

Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами (включая государственные органы и компании, подконтрольные государству) и отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

### ***Обязательства по предоставлению кредитов.***

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по

справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизованный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

### **Уставный капитал**

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

### **Дивиденды**

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода, если были объявлены после окончания отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

После утверждения на общем собрании акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

### **Прибыль на акцию**

Прибыль на акцию определяется путем деления прибыли или убытка, приходящихся на владельцев акций Банка, на средневзвешенное количество акций, находившихся в обращении в течение отчетного периода.

### **Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.**

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за регулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссионные за обязательство, полученный Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

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

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

Банк признаёт прочие комиссионные доходы в момент или по мере выполнения своей обязанности к исполнению в рамках договора посредством оказания клиенту услуги.

#### ***Прочие процентные доходы и расходы.***

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по ССПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

#### ***Налогообложение***

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего, или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования, перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и

налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Республике Узбекистан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### ***Взаимозачет.***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая текущая стоимость только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Право на проведение зачета (а) не должно быть обусловлено событием в будущем и (б) должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: (i) в ходе обычной деятельности, (ii) в случае неисполнения обязательства и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

#### ***Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования***

На территории Республики Узбекистан Банк осуществляет отчисления по единому социальному налогу. Данные отчисления также отражаются по методу начислений. Единый социальный налог включает в себя взносы в Пенсионный фонд. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонда социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

#### ***Информация по сегментам***

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

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

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

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

#### ***Иностранная валюта***

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу ЦБ РУ, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по

строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу ЦБ РУ, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства Банка, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Банка, пересчитываются в УЗС по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Банка, общая сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, переклассифицируется из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток отчетного периода.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми ЦБ РУ. Изменения в ценах покупки ЦБ РУ учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты в отчете о совокупном доходе.

## 7 Денежные средства и эквиваленты

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости	115 710 467	100 134 336
Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквиваленты</b>	<b>115 710 467</b>	<b>100 134 336</b>

### Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Наличные средства	37 153 655	31 517 601
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	54 049 834	48 826 071
Остатки средств на текущих счетах в других банках	24 628 659	2 906 487
<u>Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней</u>	-	17 000 000
Резерв под кредитные убытки	(121 681)	(115 823)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>115 710 467</b>	<b>100 134 336</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка имеется остатки средств по счетам и депозитов в одном банке, в котором остатки денежных средств превышают 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 23 184 316 тысяч УЗС.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка имеется остатки средств по счетам и депозитов в одном банке, в котором остатки денежных средств превышают 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 17 000 000 тысяч УЗС.

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2024 года. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлен в Примечании 26. Балансовая стоимость остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2024 года в таблице ниже представляет также максимальную подверженность Банка кредитному риску по этим активам:

	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Итого
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	54 049 834	-	-	54 049 834
Остатки средств на текущих счетах в других банках	23 184 315	629 407	814 937	24 628 659
Резерв под кредитные убытки	(112 402)	(2 329)	(6 950)	(121 681)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств</b>	<b>77 121 747</b>	<b>627 078</b>	<b>807 987</b>	<b>78 556 812</b>

Балансовая стоимость остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2022 года в таблице ниже представляет также максимальную подверженность Банка кредитному риску по этим активам:

	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Итого
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	48 826 071	-	-	48 826 071
Остатки средств на текущих счетах в других банках	2 706 139	147 431	52 917	2 906 487
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	17 000 000	-	-	17 000 000
Резерв под кредитные убытки	(109 612)	(566)	(5 645)	(115 823)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств</b>	<b>68 422 598</b>	<b>146 865</b>	<b>47 272</b>	<b>68 616 735</b>

Значения кредитных рейтингов в таблице выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по текущем счетам в других банках, учитываемых по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям.

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	103 155	22	103 177
Создание резерва под кредитные убытки	7 023	5 623	12 646
Остаток на 31 декабря 2023 года	110 178	5 645	115 823
Создание резерва под кредитные убытки	4 553	1 305	5 858
Остаток на 31 декабря 2024 года	114 731	6 950	121 681

## 8 Средства в других банках

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	22 959 706
Средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>-</b>	<b>22 959 706</b>

### Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	23 000 000
Резерв под кредитные убытки	-	(40 294)
<b>Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>-</b>	<b>22 959 706</b>

Балансовая стоимость остатков средства в других банках по состоянию на 31 декабря 2023 года в таблице ниже представляет также максимальную подверженность Банка кредитному риску по этим активам:

	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Итого
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	13 000 000	10 000 000	23 000 000
Резерв под кредитные убытки	(14 753)	(25 541)	(40 294)
<b>Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>12 985 247</b>	<b>9 974 459</b>	<b>22 959 706</b>

Значения кредитных рейтингов в таблице выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по средствам в других банках, учитываемых по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям.

	Стадия 1	Итого
<b>Остаток на 1 января 2023 года</b>	-	-
Создание резерва под кредитные убытки	40 294	40 294
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>40 294</b>	<b>40 294</b>
Востановление резерва кредитных убытков	(40 294)	(40 294)
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	303 554 958	77 979 578
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>303 554 958</b>	<b>77 979 578</b>

### Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Строительство	107 041 940	-
Торговля	57 233 394	33 941 897
Физические лица	55 412 187	28 076 426
Промышленность	37 834 247	2 822 129
Транспорт и коммуникации	17 442 680	12 287 980
Услуги	16 776 127	3 884 175
Сельское хозяйство и пищевое промышленность	15 782 856	-
Резерв под кредитные убытки	(3 968 473)	(3 033 029)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>303 554 958</b>	<b>77 979 578</b>

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Строительство	107 041 940	(898 767)	106 143 173
Торговля	57 233 394	(291 130)	56 942 264
Физические лица	55 412 187	(2 266 333)	53 145 854
Промышленность	37 834 247	(205 619)	37 628 628
Транспорт и коммуникации	17 442 680	(177 873)	17 264 807
Услуги	16 776 127	(87 764)	16 688 363
Сельское хозяйство и пищевое промышленность	15 782 856	(40 987)	15 741 869
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>307 523 431</b>	<b>(3 968 473)</b>	<b>303 554 958</b>

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Физические лица	28 076 426	(1 738 602)	26 337 824
Торговля	33 941 897	(555 206)	33 386 691
Транспорт и коммуникации	12 287 980	(559 234)	11 728 746
Промышленность	2 822 129	(39 241)	2 782 888
Услуги	3 884 175	(140 746)	3 743 429
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>81 012 607</b>	<b>(3 033 029)</b>	<b>77 979 578</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка имеется три клиента с остатками кредита 82 474 275 тысяч УЗС остатки кредита клиентов, в которых остатки кредита превышают 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка не имеется остатки кредита клиентов, в которых остатки кредита превышают 10% капитала Банка.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2024 года. Описание терминов 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни в Примечании 26. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанный Банком.

<b>Сводная</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Минимальный кредитный риск	145 929 095	76 766 967	-	222 696 062
Низкий кредитный риск	62 819 430	11 050 782	9 850	73 880 062
Средний кредитный риск	7 562 259	627 911	-	8 190 170
Высокий кредитный риск	30 123	178 210	-	208 333
<b>Дефолтные активы</b>	-	-	<b>2 548 804</b>	<b>2 548 804</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам</b>	<b>216 340 907</b>	<b>88 623 870</b>	<b>2 558 654</b>	<b>307 523 431</b>
Резерв под кредитные убытки	(1 298 707)	(1 298 123)	(1 371 643)	(3 968 473)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>215 042 200</b>	<b>87 325 747</b>	<b>1 187 011</b>	<b>303 554 958</b>

<b>Юридические лица</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Минимальный кредитный риск	109 883 680	76 263 532	-	186 147 212
Низкий кредитный риск	47 832 999	10 842 461	-	58 675 460
Средний кредитный риск	7 288 572	-	-	7 288 572
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам</b>	<b>165 005 251</b>	<b>87 105 993</b>	<b>-</b>	<b>252 111 244</b>
Резерв под кредитные убытки	(597 238)	(1 104 902)	-	(1 702 140)
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>164 408 013</b>	<b>86 001 091</b>	<b>-</b>	<b>250 409 104</b>

<b>Физические лица</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Минимальный кредитный риск	36 045 415	503 435	-	36 548 850
Низкий кредитный риск	14 986 431	208 321	9 850	15 204 602
Средний кредитный риск	273 687	627 911	-	901 598
Высокий кредитный риск	30 123	178 210	-	208 333
<b>Дефолтные активы</b>	-	-	<b>2 548 804</b>	<b>2 548 804</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам</b>	<b>51 335 656</b>	<b>1 517 877</b>	<b>2 558 654</b>	<b>55 412 187</b>
Резерв под кредитные убытки	(701 469)	(193 221)	(1 371 643)	(2 266 333)
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>50 634 187</b>	<b>1 324 656</b>	<b>1 187 011</b>	<b>53 145 854</b>

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2023 года. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанный Банком.

<b>Сводная</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Минимальный кредитный риск	35 967 687	8 709 276	-	44 676 963
Низкий кредитный риск	22 538 877	-	716 879	23 255 756
Средний кредитный риск	3 623 171	7 699 612	1 683 656	13 006 439
Высокий кредитный риск	52 018	-	21 431	73 449
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам</b>	<b>62 181 753</b>	<b>16 408 888</b>	<b>2 421 966</b>	<b>81 012 607</b>
Резерв под кредитные убытки	(1 069 217)	(176 543)	(1 787 269)	(3 033 029)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>61 112 536</b>	<b>16 232 345</b>	<b>634 697</b>	<b>77 979 578</b>

<b>Юридические лица</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Минимальный кредитный риск	20 206 496	7 790 727	-	27 997 223
Низкий кредитный риск	13 486 914	-	716 879	14 203 793
Средний кредитный риск	3 038 582	7 675 152	-	10 713 734
Высокий кредитный риск	-	-	21 431	21 431
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам</b>	<b>36 731 992</b>	<b>15 465 879</b>	<b>738 310</b>	<b>52 936 181</b>
Резерв под кредитные убытки	(678 034)	(152 780)	(463 613)	(1 294 427)
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>36 053 958</b>	<b>15 313 099</b>	<b>274 697</b>	<b>51 641 754</b>

<b>Физические лица</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Минимальный кредитный риск	15 761 191	918 549	-	16 679 740
Низкий кредитный риск	9 051 963	-	-	9 051 963
Средний кредитный риск	584 589	24 460	1 683 656	2 292 705
Высокий кредитный риск	52 018	-	-	52 018
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам</b>	<b>25 449 761</b>	<b>943 009</b>	<b>1 683 656</b>	<b>28 076 426</b>
Резерв под кредитные убытки	(391 183)	(23 763)	(1 323 656)	(1 738 602)
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>25 058 578</b>	<b>919 246</b>	<b>360 000</b>	<b>26 337 824</b>

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 2024 год под кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

<b>Сводная</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>1 069 217</b>	<b>176 543</b>	<b>1 787 269</b>	<b>3 033 029</b>
Перевод в Стадию 1	22 503	(22 503)	-	-
Перевод в Стадию 2	(8 383)	8 383	-	-
Перевод в Стадию 3	(828)	-	828	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	216 198	1 135 700	(416 454)	935 444
- в том числе новых выданных кредитов	1 247 879	1 291 103	1 361 794	3 900 776
<b>Остаток на 31 декабря 2024 года</b>	<b>1 298 707</b>	<b>1 298 123</b>	<b>1 371 643</b>	<b>3 968 473</b>

<b>Юридические лица</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>678 034</b>	<b>152 780</b>	<b>463 613</b>	<b>1 294 427</b>
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(80 796)	952 122	(463 613)	407 713
- в том числе новых выданных кредитов	597 238	1 104 902	-	1 702 140
<b>Остаток на 31 декабря 2024 года</b>	<b>597 238</b>	<b>1 104 902</b>	<b>-</b>	<b>1 702 140</b>

<b>Физические лица</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>391 183</b>	<b>23 763</b>	<b>1 323 656</b>	<b>1 738 602</b>
Перевод в Стадию 1	22 503	(22 503)	-	-
Перевод в Стадию 2	(8 383)	8 383	-	-
Перевод в Стадию 3	(828)	-	828	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	296 994	183 578	47 159	527 731
- в том числе новых выданных кредитов	650 641	186 201	1 361 794	2 198 636
<b>Остаток на 31 декабря 2024 года</b>	<b>701 469</b>	<b>193 221</b>	<b>1 371 643</b>	<b>2 266 333</b>

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 2023 год под кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

<b>Сводная</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2023 года</b>	<b>1 362 172</b>	<b>1 505 632</b>	<b>687 771</b>	<b>3 555 575</b>
Перевод в Стадию 1	1 059 949	(986 457)	(73 492)	-
Перевод в Стадию 2	(22 361)	337 954	(315 593)	-
Перевод в Стадию 3	(2 150)	(207 627)	209 777	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(1 328 393)	(472 959)	1 278 806	(522 546)
- в том числе новых выданных кредитов	571 977	144 684	463 203	1 179 864
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>1 069 217</b>	<b>176 543</b>	<b>1 787 269</b>	<b>3 033 029</b>

<b>Юридические лица</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2023 года</b>	<b>192 596</b>	<b>1 229 699</b>	-	<b>1 422 295</b>
Перевод в Стадию 1	933 477	(933 477)	-	-
Перевод в Стадию 3	(2 150)	-	2 150	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(445 889)	(143 442)	461 463	(127 868)
- в том числе новых выданных кредитов	370 619	144 684	463 203	978 506
<b>Остаток на 31 декабря 2024 года</b>	<b>678 034</b>	<b>152 780</b>	<b>463 613</b>	<b>1 294 427</b>

<b>Физические лица</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2023 года</b>	<b>1 169 576</b>	<b>275 933</b>	<b>687 771</b>	<b>2 133 280</b>
Перевод в Стадию 1	126 472	(52 980)	(73 492)	-
Перевод в Стадию 2	(22 361)	337 954	(315 593)	-
Перевод в Стадию 3	-	(207 627)	207 627	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(882 504)	(329 517)	817 343	(394 678)
- в том числе новых выданных кредитов	201 358	-	-	201 358
<b>Остаток на 31 декабря 2024 года</b>	<b>391 183</b>	<b>23 763</b>	<b>1 323 656</b>	<b>1 738 602</b>

Все кредиты были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Узбекистан.

Информация по кредитному качеству по кредитам и состоянию на 31 декабря 2024 выглядит следующим образом:

	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Непрочесченные</b>			
Просоченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	590 562	590 562
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	3 396 912	7 670 329	11 067 241
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам</b>	<b>252 111 244</b>	<b>55 412 187</b>	<b>307 523 431</b>
<b>Резерв под кредитные убытки</b>	<b>(1 702 140)</b>	<b>(2 266 333)</b>	<b>(3 968 473)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>250 409 104</b>	<b>53 145 854</b>	<b>303 554 958</b>

Информация по кредитному качеству по кредитам по состоянию на 31 декабря 2023 выглядит следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическими лицам	Итого
Непросроченные	35 430 600	24 900 129	60 330 729
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	16 793 886	1 137 451	17 931 337
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	-	34 282	34 282
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	711 695	2 004 564	2 716 259
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам</b>	<b>52 936 181</b>	<b>28 076 426</b>	<b>81 012 607</b>
Резерв под кредитные убытки	(1 294 427)	(1 738 602)	(3 033 029)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>51 641 754</b>	<b>26 337 824</b>	<b>77 979 578</b>

## 10 Инвестиционные финансовые активы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>26 560 864</b>	<b>2 063 950</b>
<b>Итого инвестиционные финансовые активы</b>	<b>26 560 864</b>	<b>2 063 950</b>

### Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Государственные облигации	24 509 732	-
Корпоративные облигации	2 088 219	2 090 740
Резерв под кредитные убытки	(37 087)	(26 790)
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>26 560 864</b>	<b>2 063 950</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2024 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

	Низкий кредитный риск	Итого
Государственные облигации	24 509 732	24 509 732
Корпоративные облигации	2 095 781	2 088 219
Резерв под кредитные убытки	(37 087)	(37 087)
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>26 568 426</b>	<b>26 560 864</b>

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	Низкий кредитный риск	Итого
Корпоративные облигации	2 090 740	2 090 740
Резерв под кредитные убытки	(26 790)	(26 790)
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2 063 950</b>	<b>2 063 950</b>

## 11 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года</b>	1 513 457	2 885 940	5 289 295	9 688 692	484 225	10 172 917
<i>Первоначальная стоимость</i>						
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	2 740 732	11 784 169	6 316 069	20 840 970	1 563 515	22 404 485
Поступления	-	6 614 597	2 907 847	9 522 444	-	9 522 444
Выбытие и списание	-	(462 594)	-	(462 594)	-	(462 594)
<b>Остаток на 31 декабря 2024 года</b>	2 740 732	17 936 172	9 223 916	29 900 820	1 563 515	31 464 335
<i>Накопленная амортизация</i>						
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	1 227 275	8 898 229	1 026 774	11 152 278	1 079 290	12 231 568
Амортизационные отчисления	88 060	2 175 362	628 976	2 892 398	208 303	3 100 701
Выбытие и списание	-	(462 594)	-	(462 594)	-	(462 594)
<b>Остаток на 31 декабря 2024 года</b>	1 315 335	10 610 997	1 655 750	13 582 082	1 287 593	14 869 675
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года</b>	1 425 397	7 325 175	7 568 166	16 318 738	275 922	16 594 660

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2023 года</b>	1 601 517	4 721 345	3 982 160	10 305 022	455 679	10 760 701
<i>Первоначальная стоимость</i>						
<b>Остаток на 1 января 2022 года</b>	2 740 732	11 370 413	4 696 474	18 807 619	1 248 516	20 056 135
Поступления	-	419 197	1 619 595	2 038 792	314 999	2 353 791
Выбытие и списание	-	(5 441)	-	(5 441)	-	(5 441)
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	2 740 732	11 784 169	6 316 069	20 840 970	1 563 515	22 404 485
<i>Накопленная амортизация</i>						
<b>Остаток на 1 января 2023 года</b>	1 139 215	6 649 068	714 314	8 502 597	792 837	9 295 434
Амортизационные отчисления	88 060	2 254 602	312 460	2 655 122	286 453	2 941 575
Выбытие и списание	-	(5 441)	-	(5 441)	-	(5 441)
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	1 227 275	8 898 229	1 026 774	11 152 278	1 079 290	12 231 568
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года</b>	1 513 457	2 885 940	5 289 295	9 688 692	484 225	10 172 917

**12 Прочие активы**

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты по банковским картам	6 529 130	2 114 599
Дебиторская задолженность от денежных переводов	1 385 234	621 939
Комиссионные доходы к получению	16 624	44 055
За вычетом резерва под кредитные убытки	(396 270)	(207 131)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>7 534 718</b>	<b>2 573 462</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за услуги	3 212 522	312 781
Предоплата за оборудование и товары	325 174	87 000
Дебиторская задолженность от сотрудников	37 957	-
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	27 029	3 071
Прочие нефинансовые активы	62 257	-
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>3 664 939</b>	<b>402 852</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>11 199 657</b>	<b>2 976 314</b>

**13 Средства других банков**

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<b>Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Средства других банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 149 252	-
<b>Итого средств банков</b>	<b>85 149 252</b>	-
<b>Срочные депозиты банков</b>		
	85 149 252	-
<b>Итого средства банков, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>85 149 252</b>	-

**14 Средства клиентов**

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Депозиты до востребования	9 284 037	10 089 057
Срочные депозиты	20 000 000	-
<b>Прочие юридические лица</b>		
Депозиты до востребования	52 560 687	25 381 876
Срочные депозиты	94 044 794	-
<b>Физические лица</b>		
Депозиты до востребования	24 648 253	17 442 943
Срочные депозиты	8 078 943	3 021
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>208 616 714</b>	<b>52 916 897</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовые услуги	56 087 596	
Услуги	39 015 401	5 699 233
Физические лица	32 727 196	17 445 964
Жилищно-коммунальные услуги	30 600 395	
Строительство	17 166 295	9 959 600
Торговля	15 996 074	6 190 231
Промышленность	3 519 216	
Транспорт и коммуникации	3 187 076	3 286 480
Сельское хозяйство и пищевое промышленность	3 709	3 296
Прочее	10 313 756	10 332 093
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>208 616 714</b>	<b>52 916 897</b>

На 31 декабря 2024 года у Банка имеется три клиента с остатками в размере 74 555 222 тысяч УЗС, в которых остаток средств превышает 10 процентов капитала Банка.

На 31 декабря 2023 года у Банка нет клиентов, в которых остаток средств превышают 10 процентов капитала Банка.

В соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

## 15 Прочие обязательства

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	583 887	235 000
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	399 198	233 442
Незавершенные расчеты по банковским картам	-	
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>983 085</b>	<b>468 442</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по аренде	9 922 951	7 804 192
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим обязательствам	111 510	-
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	792 764	41 035
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>10 827 225</b>	<b>7 845 227</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>11 810 310</b>	<b>8 313 669</b>

## 16 Акционерный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал включает следующие компоненты:

	Количество акций, штук	Обыкновен- ные акции, тысяч УЗС	Итого
На 1 января 2023 года	100 000 000	100 000 000	100 000 000
<u>Эмиссия новых акций</u>	-	-	-
На 31 декабря 2023 года	100 000 000	100 000 000	100 000 000
<u>Эмиссия новых акций</u>	-	-	-
На 31 декабря 2024 года	100 000 000	100 000 000	100 000 000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 УЗС за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка не имеются привилегированные акции.

Согласно статья 13, Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» минимальный размер уставного капитала банка должен составлять с 1 сентября 2023 года двести миллиардов сумов, с 1 апреля 2024 года триста пятьдесят миллиардов сумов, с 1 января 2025 года пятьсот миллиардов сумов. Банк не выполняет данные требования.

## 17 Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2024	За год, закончившийся 31 декабря 2023
<i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>		
Денежные средства и их эквиваленты	2 975 079	2 320 877
Средства в других банках	1 568 685	4 918 137
Кредиты и авансы клиентам	43 487 996	18 728 002
Инвестиционные финансовые активы	4 024 727	6 156 502
<b>Итого процентные доходы, рассчитанных по эффективной процентной ставке</b>	<b>52 056 487</b>	<b>32 123 518</b>
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Кредиты и авансы клиентам	118 703	-
<b>Итого прочих процентных доходов</b>	<b>118 703</b>	<b>-</b>
<i>Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>		
Средства других банков	3 085 495	-
Средства клиентов	7 501 635	45 513
<b>Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке</b>	<b>10 587 130</b>	<b>45 513</b>
<i>Прочие процентные расходы</i>		
Обязательства по аренде	1 026 420	522 000
<b>Итого прочих процентных расходов</b>	<b>1 026 420</b>	<b>522 000</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>40 561 640</b>	<b>31 556 005</b>

**18 Комиссионные доходы и расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Кассовые операции		
Комиссия за конвертацию и обмен валют	7 865 053	5 867 317
Расчетные операции	3 205 238	1 447 497
Операции с банковскими картами	1 619 271	1 694 332
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	249 293	480 485
Ведение счета (Интерактивные услуги)	213 757	-
Операции клиентов с иностранной валютой	167 644	158 674
Прочее	129 579	92 784
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>13 449 835</b>	<b>9 794 187</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции		
Операции с банковскими картами	2 889 367	1 582 347
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	1 180 554	805 948
Операции клиентов с иностранной валютой	504 461	307 368
Услуги инкассации	502 370	279 592
Комиссии по операциям с ценными бумагами	432 048	509 829
Прочее	4 835	28 109
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>5 527 847</b>	<b>3 513 193</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>7 921 988</b>	<b>6 280 994</b>

**19 Административные и прочие операционные расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
<b>Заработка и премии</b>		
Прочие вознаграждения сотрудникам	22 352 352	14 668 563
<b>Единый социальный платеж</b>	<b>1 966 004</b>	<b>1 407 813</b>
<b>Расходы на персонал</b>	<b>2 774 360</b>	<b>2 044 688</b>
	<b>27 092 716</b>	<b>18 121 064</b>
<b>Амортизация</b>		
Сопровождение программного обеспечения	3 100 701	2 941 575
Охрана	2 106 334	507 601
Канцтовары	1 826 239	1 730 477
Ремонт	1 153 034	312 612
Коммунальные услуги	1 040 072	461 789
Профессиональные услуги	733 509	544 785
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	669 425	45 100
Реклама	574 555	97 691
Командировочные расходы	502 727	35 611
Расходы по содержанию транспортных средств	252 964	95 066
Связь	238 914	149 077
Членские взносы	146 303	117 024
Страхование	131 376	96 893
Благотворительность и спонсорские расходы	840	11 103
Прочее	-	100 000
<b>Итого прочие операционные расходы</b>	<b>114 111</b>	<b>223 411</b>
<b>Итого расходы на персонал и прочие операционные расходы</b>	<b>12 591 104</b>	<b>7 469 815</b>
	<b>39 683 820</b>	<b>25 590 879</b>

Стоимость аудиторских услуг за 2024 год, составляет 465 000 тысяч УЗС (2023 год: 235 000 тысяч УЗС).

## 20 Налог на прибыль

### *Компоненты расходов по налогу на прибыль*

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	2 991 058	2 856 642
Отложенное налогообложение	(1 006 537)	(348 189)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 984 521</b>	<b>2 508 453</b>

### *Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на примененную ставку налогообложения*

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет налог на прибыль юридических лиц (20 процентов).

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>14 172 206</b>	<b>17 745 784</b>
Теоретические налоговые отчисления по установленной ставке - 20%	2 834 441	3 549 157
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- доходы, не облагаемые налогом	(849 920)	(1 040 704)
<b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>	<b>1 984 521</b>	<b>2 508 453</b>

### *Анализ отложенного налога по видам временных разниц*

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Узбекистан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения временных разниц за 2024 год.

	Восстановлено / 31 декабря 2024 года	(отнесено) на 31 декабря 2023 года
<b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	24 422	(5 061)
Средства в других банках	-	11 862
Кредиты и авансы клиентам	1 065 014	(626 895)
Инвестиционные финансовые активы	7 417	(2 059)
Основные средства и нематериальные активы	292 963	(113 475)
Прочие активы	251 332	(166 478)
Прочие обязательства	203 722	(104 431)
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>1 844 870</b>	<b>(1 006 537)</b>
Признанные отложенные налоговые активы	1 844 870	(1 006 537)
<b>Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы</b>	<b>1 844 870</b>	<b>838 333</b>

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения временных разниц за 2023 год.

	31 декабря 2023 года	Восстановлено / (отнесено) на счета прибылей и убытков	01 января 2023 года
<b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	19 361	1 274	20 635
Средства в других банках	11 862	(11 862)	-
Кредиты и авансы клиентам	438 119	(586 688)	(148 569)
Инвестиционные финансовые активы	5 358	(52)	5 306
Основные средства и нематериальные активы	179 488	(25 275)	154 213
Прочие активы	84 854	(42 013)	42 841
Прочие обязательства	99 291	316 427	415 718
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>838 333</b>	<b>(348 189)</b>	<b>490 144</b>
Признанные отложенные налоговые активы	838 333	(199 620)	638 713
Признанные отложенные налоговые обязательства	-	(148 569)	(148 569)
<b>Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы</b>	<b>838 333</b>	<b>(348 189)</b>	<b>490 144</b>

## 21 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	12 187 685	15 237 331
<b>Чистая прибыль за период, принадлежащая акционерам (тысяч УЗС)</b>	<b>12 187 685</b>	<b>15 237 331</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода (шт.)	100 000 000	100 000 000
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (шт/УЗС)</b>	<b>121,88</b>	<b>152,37</b>

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли Банком осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

## 22 Условные финансовые обязательства

### 22.1 Страхование.

Банк не осуществляла в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что уграта

либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

## **22.2 Юридические вопросы.**

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

## **22.3 Налоговое законодательство.**

Налоговое и таможенное законодательство, а также законодательство в сфере валютного регулирования Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Более того, нормативно-правовые акты, издаваемые различными государственными органами, могут противоречить друг другу, Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. Узбекские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут 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

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банк будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2024 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам. По оценке Банка, не имеется потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных

## **22.4 Обязательства кредитного характера.**

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

В дополнение к обязательствам кредитного характера Банк выдает гарантии надлежащего исполнения обязательств. Банк надлежащего исполнения обязательств представляют собой договоры страхования, которые предусматривают компенсацию в случае неспособности другой стороны исполнить договорное обязательство. Такие договоры, в дополнение к кредитному риску, передают нефинансовый риск неисполнения обязательств. Риск по договорам по обеспечению надлежащего исполнения обязательств заключается в вероятности наступления страхового события (то есть неисполнения договорных обязательств другой стороной). Основные риски Банка – это существенные изменения периодичности и величины платежей, возникающих по таким договорам, по сравнению с прогнозом. Банк использует данные за прошлые периоды и статистические методы для прогнозирования объема таких платежей. Претензии должны направляться до истечения срока действия договора, и большинство претензий подлежат урегулированию в краткосрочной перспективе. Это дает возможность Банку обеспечить высокую степень уверенности в отношении запланированных платежей и, вследствие этого, будущие потоки денежных средств. Банк управляет такими рисками, постоянно контролируя уровень

платежей по таким продуктам и способна корректировать в будущем комиссионные вознаграждения на основании опыта изменения выплат страховых возмещений по претензиям. В Банке существует процесс обработки заявок на выплату страховых возмещений по претензиям, который предусматривает право пересмотра претензий и отклонения фальсифицированных или не соответствующих требованиям заявлений.

В таблице ниже представлены обязательства кредитного характера и гарантии надлежащего исполнения обязательств:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<b>Обязательство по предоставлению кредитов</b>	18 646 155	641 808
<b>Итого обязательства кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>50 508 557</b>	<b>641 808</b>
<b>За вычетом резерва под кредитные убытки</b>	<b>(111 510)</b>	-
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>50 397 047</b>	<b>641 808</b>

### 23 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки активов и обязательств со связанными сторонами на отчетную дату:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	-	308 316	-	324 299

Ниже указаны начисленные доходы и расходы со связанными сторонами за период:

	За год, закончившийся 31 декабря		За год, закончившийся 31 декабря	
	2024 года	2023 года	Акционеры	Прочие связанные стороны
<b>Доходы и расходы</b>				
Комиссионные доходы	-	-	-	965
Административные и прочие операционные расходы	-	4 520 167	-	5 530 658
- Вознаграждение ключевого управленческого персонала	-	4 520 167	-	5 530 658

## 24 Справедливая стоимость

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

- Уровень 1: котируемые (некорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице ниже представлен анализ активов, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	37 153 655	78 678 493	-	115 832 148
Наличные средства	37 153 655	-	-	37 153 655
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	54 049 834	-	54 049 834
Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	24 628 659	-	24 628 659
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	307 523 431	307 523 431
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	252 111 244	252 111 244
	-	-	55 412 187	55 412 187
<b>Инвестиционные финансовые активы</b>				
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	26 560 864	-	26 560 864
	26 560 864	-	-	26 560 864
<b>Прочие финансовые активы</b>				
	-	-	7 534 718	7 534 718

В таблице ниже представлен анализа активов, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>31 517 601</b>	<b>68 732 558</b>	-	<b>100 250 159</b>
Наличные средства	31 517 601	-	-	31 517 601
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	48 826 071	-	48 826 071
Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	2 906 487	-	2 906 487
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	-	17 000 000	-	17 000 000
<b>Средства в других банках</b>	<b>-</b>	<b>23 000 000</b>	-	<b>23 000 000</b>
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	23 000 000	-	23 000 000
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>81 012 607</b>	<b>81 012 607</b>
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	52 936 181	52 936 181
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	28 076 426	28 076 426
<b>Инвестиционные финансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>2 063 950</b>	-	<b>2 063 950</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 063 950	-	2 063 950
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 573 462</b>	<b>2 573 462</b>

В таблице ниже представлен анализа обязательств, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Средства других банков</b>	<b>85 149 252</b>	-	-	<b>85 149 252</b>
Срочные депозиты банков	85 149 252	-	-	85 149 252
<b>Средства клиентов</b>	<b>-</b>	<b>86 492 977</b>	<b>122 123 737</b>	<b>208 616 714</b>
Депозиты до востребования	-	86 492 977	-	86 492 977
Срочные депозиты	-	-	122 123 737	122 123 737
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>983 085</b>	<b>983 085</b>

В таблице ниже представлен анализа обязательств, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Средства клиентов</b>	<b>-</b>	<b>52 913 876</b>	<b>3 021</b>	<b>52 916 897</b>
Депозиты до востребования	-	52 913 876	-	52 913 876
Срочные депозиты	-	-	3 021	3 021
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>468 442</b>	<b>468 442</b>

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Банка использовал допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по ставке привлечения дополнительных заемных средств Банка. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Банка. На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

## 25 Управление капиталом

При управлении капиталом Банк имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РУ и в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала с требованиями ЦБ РУ. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РУ, осуществляется ежемесячно по прогнозным и фактическим данным, содержащим соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Руководством Банка.

Согласно статьи 13, Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» минимальный размер уставного капитала банка должен составлять с 1 сентября 2023 года двести миллиардов сумов, с 1 апреля 2024 года триста пятьдесят миллиардов сумов, с 1 января 2025 года пятьсот миллиардов сумов. Банк не выполняет данные требования.

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы соблюдать требование к нормативному капиталу, установленных ЦБ РУ и обеспечить продолжение деятельности в качестве непрерывно действующего предприятия, максимизируя прибыль акционера, путём оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчётов, содержащих соответствующие расчёты, которые проверяются и визируются Председателем Правления Банка.

В таблице представлен анализ регулятивного капитала Банка, вычисленного на основании остатков по МСФО. Все расчеты отражены основываясь на понимании Банка:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Полностью оплаченные акции	100 000 000	100 000 000
Нераспределенная прибыль/(убыток)	57 838 142	42 600 811
<b>Скорректированный капитал 1-го уровня</b>	<b>157 838 142</b>	<b>142 600 811</b>
Чистая прибыль за период	12 187 685	15 237 331
<b>Скорректированная общая сумма капитала, основанного на риске</b>	<b>170 025 827</b>	<b>157 838 142</b>
Сумма балансовых и забалансовых активов, извещенных с учетом риска	575 426 221	166 598 794
Операционный риск	48 967 942	46 134 002
Рыночный риск	3 545 574	8 370 453
<b>Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>627 939 737</b>	<b>221 103 249</b>
<b>Коэффициенты достаточности капитала:</b>		
Капитал первого уровня	25,1%	64,5%
Итого капитал	27,1%	71,4%

## 26 Управление рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитных, рыночных, валютных рисков, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Руководства банка должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

### 26.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежегодно.

**Политика по снижению и ограничению риска.** Банк управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он не был установлен – в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп, и в отношении отраслей промышленности. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. 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.

**(а) Лимиты.** Банк создал кредитный комитет, которые утверждают кредитные лимиты по отдельным заемщикам:

- Кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты до 10% от капитала 1 уровня;
- Правления Банка рассматривают и утверждают лимиты более 10% от капитала 1 уровня;
- Совет Банка рассматривают и утверждают лимиты от 10% до 25% от капитала 1 уровня.

Кредитные заявки совместно с финансовым анализом потенциального заемщика, который включает анализ ликвидности, рентабельности, коэффициент покрытия процентов и коэффициент обслуживания долга, подготовленные соответствующими менеджерами по работе с клиентами, передаются Кредитному комитету, Правлению банка или Совету Банка для утверждения кредитного лимита.

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

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- письма поручительства;
- недвижимость;
- страховой полис;
- оборудование транспортные средства, используемые заемщиком;
- оборотные средства;
- депозиты.

Обеспечение, имеющееся как гарантия за финансовые активы, иные, чем кредиты и авансы, определяется видом инструмента.

**(в) Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску.**  
Руководство Банка обращает внимание на концентрацию риска:

- Максимальная концентрация по одному заемщику, либо группе заемщиков не должна превышать 25% капитала Банка 1-го уровня;
- Максимальная концентрация по необеспеченным кредитам не должна превышать 5% капитала Банка 1-го уровня и;
- Общая сумма всех крупных кредитов не должна превышать 8-кратный размер капитала Банка 1-го уровня;
- Общая сумма кредитов связанный стороне – не превышающий капитал Банка 1-го уровня.

**Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.** Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- Стадия 1 - «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- Стадия 2 - «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- Стадия 3 - «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

**Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным.** Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банк принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

**Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3):**

- Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;

- Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

**Восстановление кредитного качества.** Улучшение кредитного качества заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

**Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов.** Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

**Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки.** В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: на уровне сделки или на уровне контрагента. Оценка на уровне сделки используется для всех долговых финансовых инструментов, кроме относящихся к сегменту Физические лица.

Оценка на уровне контрагента используется для всех долговых финансовых инструментов в рамках сегмента Физические лица.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения.

**Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе.** Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев.

- Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь) и вероятность их осуществления должна быть выше нуля.

- Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

**Резервирование финансовых активов на коллективной основе.** Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации. Показатели вероятности дефолта (PD), используемые Банком, на примере данных рейтингового агентства Moody's для финансовых институтов. Для корпоративных по основным отраслям экономики и физическим лицам используется данные публикуемый в официальных сайтах государственных органов, ЦБ РУ ([www.cbu.uz](http://www.cbu.uz)) и других источников. В качестве прогнозной информации используются данные о качестве кредитного портфеля банков прошлых периодов, а также текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, рост реального ВВП, инфляция, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и др.). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, и рассчитывается как влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки на период 12 месяцев (Стадия 1) или весь срок жизни инструмента, взвешенные с учетом вероятности сценариев. Данные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем расчета каждого сценария по соответствующей модели ожидаемых кредитных убытков и их умножения на соответствующие веса сценария.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD – уровень потерь при дефолте, оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывают получить кредитор, в том числе в результате залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах EAD. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для продуктов, которые учитываются по амортизируемой стоимости и кредитов с единовременным погашением задолженности на момент дефолта

определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок жизни финансового инструмента. Данная задолженность также корректируется с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления к текущему остатку использованных средств «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта. Данные допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

**Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера.** При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

**Кредитное качество финансовых инструментов.** Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9.

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

## 26.2 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

## 26.3 Прочий ценовой риск

Из-за отсутствия активного рынка для долевых инструментов в Республике Узбекистан трудно оценить подверженность Банка риску цен на акции. Большая часть долевых инвестиций, удерживаемых Банком, отражаются по стоимости приобретения и периодически оцениваются на обесценение, соответственно, не ожидается, что подверженность Банка долевому риску будет существенным.

## 26.4 Географический риск

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию 31 декабря 2024 года:

	Узбекистан	Страны члены ОЭСР и ФАТФ	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	114 387 957	-	1 322 510	115 710 467
Кредиты и авансы клиентам	303 554 958	-	-	303 554 958
Инвестиционные финансовые активы	26 560 864	-	-	26 560 864
Прочие финансовые активы	6 149 484	-	1 385 234	7 534 718
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>450 653 263</b>	-	<b>2 707 744</b>	<b>453 361 007</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	85 149 252	-	-	85 149 252
Средства клиентов	208 616 714	-	-	208 616 714
Прочие финансовые обязательства	983 085	-	-	983 085
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>294 749 051</b>	-	-	<b>294 749 051</b>
<b>Чистые финансовые активы/(обязательства)</b>	<b>155 904 212</b>	-	<b>2 707 744</b>	<b>158 611 956</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>50 397 047</b>	-	-	<b>50 397 047</b>

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

	Узбекистан	Страны члены ОЭСР и ФАТФ	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	99 933 987	-	200 349	100 134 336
Средства в других банках	22 959 706	-	-	22 959 706
Кредиты и авансы клиентам	77 979 578	-	-	77 979 578
Инвестиционные финансовые активы	2 063 950	-	-	2 063 950
Прочие финансовые активы	2 016 280	-	557 182	2 573 462
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>204 953 501</b>	-	<b>757 531</b>	<b>205 711 032</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	52 916 897	-	-	52 916 897
Прочие финансовые обязательства	468 442	-	-	468 442
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>53 385 339</b>	-	-	<b>53 385 339</b>
<b>Чистые финансовые активы/(обязательства)</b>	<b>151 568 162</b>	-	<b>757 531</b>	<b>152 325 693</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>641 808</b>	-	-	<b>641 808</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера как правило классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, средства в других банках классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

## 26.5 Валютный риск

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

	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
<b>2024</b>			
УЗС	408 861 191	237 889 787	170 971 404
Доллары США	42 626 486	56 764 761	(14 138 275)
Евро	1 560 256	94 489	1 465 767
Прочие	313 074	14	313 060
<b>Итого</b>	<b>453 361 007</b>	<b>294 749 051</b>	<b>158 611 956</b>
<b>2023</b>			
УЗС	189 349 891	47 905 788	141 444 103
Доллары США	15 283 850	5 478 487	9 805 363
Евро	961 005	1 064	959 941
Прочие	116 286	-	116 286
<b>Итого</b>	<b>205 711 032</b>	<b>53 385 339</b>	<b>152 325 693</b>

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Казначейство Банка измеряет свой валютный риск анализом своей чистой валютной позиции, деноминированной в ту же валюту, а также анализирует эффект усиления/обесценения той же валюты в отношении к Узбекскому Суму на прибыль и убыток Банка.

В таблице ниже представлены изменения финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Укрепление доллара США на 10%	(1 413 828)	980 536
Ослабление доллара США на 10%	1 413 828	(980 536)
Укрепление Евро на 10%	146 577	95 994
Ослабление Евро на 10%	(146 577)	(95 994)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

## 26.6 Риск ликвидности.

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

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

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде, а также финансовые гарантии. Эти не дисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

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

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2024 года представлен в следующей таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 2 лет	Более 2 лет	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Кредиты и авансы клиентам	11 306 515	31 539 840	125 683 239	81 616 121	55 523 882	303 554 958
Инвестиционные финансовые активы	-	24 560 864	-	2 000 000	-	26 560 864
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>11 306 515</b>	<b>56 100 704</b>	<b>125 683 239</b>	<b>83 616 121</b>	<b>55 523 882</b>	<b>330 115 822</b>
Денежные средства и их эквиваленты	115 710 467	-	-	-	-	115 710 467
Прочие финансовые активы	7 534 718	-	-	-	-	7 534 718
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>134 551 700</b>	<b>56 100 704</b>	<b>125 683 239</b>	<b>83 616 121</b>	<b>55 523 882</b>	<b>453 361 007</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	13 033 836	2 000 000	32 000 000	25 194 936	12 920 480	85 149 252
Средства клиентов	-	700 001	23 526 105	95 897 631	2 000 000	122 123 737
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>13 033 836</b>	<b>2 700 001</b>	<b>55 526 105</b>	<b>121 092 567</b>	<b>14 920 480</b>	<b>207 272 989</b>
Средства клиентов	86 492 977	-	-	-	-	86 492 977
Прочие финансовые обязательства	983 085	-	-	-	-	983 085
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>100 509 898</b>	<b>2 700 001</b>	<b>55 526 105</b>	<b>121 092 567</b>	<b>14 920 480</b>	<b>294 749 051</b>
Разница между финансовым активами и обязательствами	34 041 802	53 400 703	70 157 134	(37 476 446)	40 603 402	158 611 956
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(1 727 321)	53 400 703	70 157 134	(37 476 446)	40 603 402	122 842 833
<b>Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>	<b>(1 727 321)</b>	<b>51 673 382</b>	<b>121 830 516</b>	<b>84 354 070</b>	<b>124 957 472</b>	
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-0,38%	11,40%	26,87%	18,61%	27,56%	

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен в следующей таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 2 лет	Более 2 лет	Итого <sup>1</sup>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	17 000 000	-	-	-	17 000 000
Средства в других банках	11 959 706	11 000 000	-	-	-	22 959 706
Кредиты и авансы клиентам	1 732 243	125 163	21 799 051	13 344 527	40 978 594	77 979 578
Инвестиционные финансовые активы	63 950	-	-	-	2 000 000	2 063 950
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>13 755 899</b>	<b>28 125 163</b>	<b>21 799 051</b>	<b>13 344 527</b>	<b>42 978 594</b>	<b>120 003 234</b>
Денежные средства и их эквиваленты	83 134 336	-	-	-	-	83 134 336
Прочие финансовые активы	2 573 462	-	-	-	-	2 573 462
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>99 463 697</b>	<b>28 125 163</b>	<b>21 799 051</b>	<b>13 344 527</b>	<b>42 978 594</b>	<b>205 711 032</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	3 021	-	-	-	-	3 021
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>3 021</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 021</b>
Средства клиентов	52 913 876	-	-	-	-	52 913 876
Прочие финансовые обязательства	468 442	-	-	-	-	468 442
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>53 385 339</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53 385 339</b>
Разница между финансовым активами и обязательствами	46 078 358	28 125 163	21 799 051	13 344 527	42 978 594	152 325 693
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	13 752 878	28 125 163	21 799 051	13 344 527	42 978 594	120 000 213
<b>Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>	<b>13 752 878</b>	<b>41 878 041</b>	<b>63 677 092</b>	<b>77 021 619</b>	<b>120 000 213</b>	
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	6,69%	20,36%	30,95%	37,44%	58,33%	

По мнению руководства Банка, несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является временным фактором. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

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

## 26.7 Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Со стороны Банка ведётся мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице далее представлены процентные ставки по финансовым инструментам на отчетную дату:

	2024		2023	
	УЗС	Доллары США	УЗС	Доллары США
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	12%	-	12%-19%	-
Средства в других банках	-	-	19%-20%	-
Кредиты и авансы клиентам	2%-34%	16%	14%-28%	-
Инвестиционные финансовые активы	17%	-	20%	-
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	17,5%-21	12%	-	-
Средства клиентов	0%-25%	6%-7%	0%-21%	-

## 27 Информация по сегментам

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам, вспомогательным – по географическим сегментам.

Все операции и обслуживание связаны с клиентами Республики Узбекистан. Все клиенты Банка – резиденты Республики Узбекистан.

### 27.1 Операционные сегменты

Банк осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- Физические лица – предоставление банковских услуг частным клиентам и частным предпринимателям, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, обслуживание дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредиты под залог недвижимости.
- Юридические лица – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию, без акцептного списания средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что проводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов представляют собой активы и пассивы, составляющие большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение заемных средств. Внутренние

расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспределяемое	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	24 628 659	91 081 808	115 710 467
Кредиты и авансы клиентам	55 412 187	248 142 771	-	303 554 958
Инвестиционные финансовые активы	-	26 560 864	-	26 560 864
Прочие финансовые активы	1 385 234	6 149 484	-	7 534 718
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>56 797 421</b>	<b>305 481 778</b>	<b>91 081 808</b>	<b>453 361 007</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	-	85 149 252	-	85 149 252
Средства клиентов	32 727 196	175 889 518	-	208 616 714
Прочие финансовые обязательства	399 198	583 887	-	983 085
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>33 126 394</b>	<b>261 622 657</b>	<b>-</b>	<b>294 749 051</b>
<b>Чистые финансовые активы/(обязательства)</b>	<b>23 671 027</b>	<b>43 859 121</b>	<b>91 081 808</b>	<b>158 611 956</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	-	<b>50 397 047</b>	-	<b>50 397 047</b>

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспределяемое	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	19 906 487	80 227 849	100 134 336
Средства в других банках	-	22 959 706	-	22 959 706
Кредиты и авансы клиентам	28 076 426	49 903 152	-	77 979 578
Инвестиционные финансовые активы	-	2 063 950	-	2 063 950
Прочие финансовые активы	621 939	1 951 523	-	2 573 462
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>28 698 365</b>	<b>96 784 818</b>	<b>80 227 849</b>	<b>205 711 032</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	17 445 964	35 470 933	-	52 916 897
Прочие финансовые обязательства	233 442	235 000	-	468 442
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>17 679 406</b>	<b>35 705 933</b>	<b>-</b>	<b>53 385 339</b>
<b>Чистые финансовые активы/(обязательства)</b>	<b>11 018 959</b>	<b>61 078 885</b>	<b>80 227 849</b>	<b>152 325 693</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	-	<b>641 808</b>	-	<b>641 808</b>

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

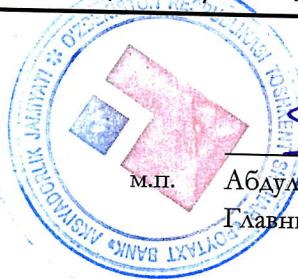
	Физические лица	Юридические лица	Нераспределляемое	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	10 787 187	38 294 221	2 975 079	52 056 487
Прочие процентные доходы	-	118 703	-	118 703
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(333 372)	(10 253 758)	-	(10 587 130)
Прочие процентные расходы	-	(1 026 420)	-	(1 026 420)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>10 453 815</b>	<b>27 132 746</b>	<b>2 975 079</b>	<b>40 561 640</b>
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(527 731)	(54 437)	35 741	(546 427)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов	(1 605 363)	1 605 363	-	0
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>	<b>8 320 721</b>	<b>28 683 672</b>	<b>3 010 820</b>	<b>40 015 213</b>
Комиссионные доходы	5 765 081	7 684 754	-	13 449 835
Комиссионные расходы	-	(5 527 847)	-	(5 527 847)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте и от переоценки иностранной валютой	-	-	6 038 894	6 038 894
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-	(111 510)	-	(111 510)
Создание резерва по прочим активам	-	(226 515)	-	(226 515)
Прочие операционные доходы	-	217 956	-	217 956
Административные и прочие операционные расходы	(27 092 716)	(12 591 104)	-	(39 683 820)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(13 006 914)</b>	<b>18 129 406</b>	<b>9 049 714</b>	<b>14 172 206</b>

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспределляемое	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	7 283 099	22 519 542	2 320 877	32 123 518
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(308)	(45 205)	-	(45 513)
Прочие процентные расходы	-	(522 000)	-	(522 000)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>7 282 791</b>	<b>21 952 337</b>	<b>2 320 877</b>	<b>31 556 005</b>
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	394 678	2 324 246	(47 317)	2 671 607
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>	<b>7 677 469</b>	<b>24 276 583</b>	<b>2 273 560</b>	<b>34 227 612</b>
Комиссионные доходы	7 687 204	2 021 223	85 760	9 794 187
Комиссионные расходы	-	(3 513 193)	-	(3 513 193)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте и от переоценки иностранной валютой	-	-	3 037 806	3 037 806
Создание резерва по прочим активам	-	(356 181)	-	(356 181)
Прочие операционные доходы	-	146 432	-	146 432
Административные и прочие операционные расходы	(18 121 064)	(7 469 815)	-	(25 590 879)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(2 756 391)</b>	<b>15 105 049</b>	<b>5 397 126</b>	<b>17 745 784</b>

Абжалов Д.А.

И.о. Председателя Правления  
02 июня 2025 года



Абдуллаев А.А.

Главный бухгалтер