



KDB Bank Uzbekistan

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»**

**Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимых аудиторов**

31 декабря 2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении.....	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств.....	11

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение.....	12
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	12
3	Существенные положения учетной политики	14
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	23
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	26
6	Новые учетные положения.....	27
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	27
8	Средства в других банках.....	28
9	Инвестиции в долговые ценные бумаги.....	30
10	Кредиты и авансы клиентам	30
11	Прочие активы.....	38
12	Основные средства и нематериальные активы.....	39
13	Средства других банков	40
14	Средства клиентов.....	40
15	Прочие финансовые обязательства.....	41
16	Акционерный капитал	42
17	Процентные доходы и расходы	42
18	Комиссионные доходы и расходы	43
19	Административные и прочие операционные расходы	43
20	Налог на прибыль.....	44
21	Управление финансовыми рисками	45
22	Управление капиталом	62
23	Условные обязательства.....	63
24	Раскрытие информации о справедливой стоимости.....	65
25	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	67
26	Операции между связанными сторонами	67
27	Сокращения	70



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

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного общества «КДБ Банк Узбекистан»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «КДБ Банк Узбекистан» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо Акционерное общество «КДБ Банк Узбекистан».

Зарегистрирован Центральным Банком Республики Узбекистан
1 марта 1997 года № 5.

г. Ташкент, Республика Узбекистан.

АО ООО «KPMG Audit», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

Регистрационный № в Едином Государственном Реестре Предприятий 0111887-10

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 7 апреля 2023 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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.

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 2023 года пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

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

В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что значения пруденциальных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года находились в пределах лимитов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах её финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО.

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2023 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Наблюдательному Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- периодичность отчетов Департамента внутреннего аудита Банка в течение 2023 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные отчеты были утверждены Наблюдательным Советом Банка и включали информацию о наблюдениях Департамента внутреннего аудита Банка в отношении системы внутреннего контроля Банка;
- в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2023 года в Банке создан Департамент информационной безопасности, а политика по информационной безопасности была утверждена Правлением Банка. Департамент информационной безопасности подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка;
- отчеты Департамента информационной безопасности, предоставленные Председателю Правления Банка в течение 2023 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты предпринятых мер по управлению рисками информационной безопасности;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2023 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 2023 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- периодичность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2023 года по вопросам управления рисками Банка, соответствовала внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки существенных рисков Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2023 года к полномочиям Наблюдательного



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 2023 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

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

Квалификационный сертификат
аудитора на право проведения
аудиторских проверок банков № 35
от 28 ноября 2023 года, выданный
Центральным банком Республики
Узбекистан

г. Ташкент, Узбекистан
24 апреля 2024 года

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Отчет о финансовом положении

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	5,711,078	5,960,929
Средства в других банках	8	873,241	1,183,885
Кредиты и авансы клиентам	10	1,996,390	1,659,605
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	385,482	89,559
Отложенный налоговый актив	20	873	-
Основные средства	12	55,068	53,010
Нематериальные активы	12	20,532	3,819
Инвестиционная недвижимость		418	456
Активы в форме права пользования		-	717
Прочие активы	11	9,553	15,142
ИТОГО АКТИВЫ		9,052,635	8,967,122
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	1,238,522	341,298
Средства клиентов	14	6,423,565	7,637,739
Отложенное налоговое обязательство	20	-	126
Обязательства по аренде		-	1,060
Прочие обязательства	15	17,202	19,453
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		7,679,289	7,999,676
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	506,361	101,272
Нераспределенная прибыль		866,985	866,214
Прочие резервы		-	(40)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1,373,346	967,446
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		9,052,635	8,967,122

Утверждено и подписано 24 апреля 2024 г.


 Ёнг Лок Ли
 Председатель правления


 Абборжон Жураев
 Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 12 по 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Прим.	2023	2022
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	17	553,509	280,234
Процентные расходы	17	(36,951)	(6,650)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		516,558	273,584
Оценочный резерв под кредитные убытки	7,8,10	(1,252)	582
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		515,306	274,166
Комиссионные доходы	18	76,510	64,752
Комиссионные расходы	18	(24,193)	(21,686)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		81,322	63,201
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		5,807	(244)
Прочие операционные доходы		9,381	4,407
Административные и прочие операционные расходы	19	(136,098)	(115,362)
Прибыль до налогообложения		528,035	269,234
Расходы по налогу на прибыль	20	(100,854)	(53,629)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		427,181	215,605
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыли или убытки:</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Доходы за вычетом расходов за год	9	40	(40)
Прочий совокупный доход за год		40	(40)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		427,221	215,565

Примечания на страницах с 12 по 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Отчет об изменениях в собственном капитале

		Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого собственный капитал
<i>В миллионах узбекских сумов</i>					
	Прим.				
Остаток на 1 января 2022 г.		101,272	650,609	-	751,881
Прибыль за год		-	215,605	-	215,605
Прочий совокупный доход	9	-	-	(40)	(40)
Итого совокупный доход за 2022 г.		-	215,605	(40)	215,565
Остаток на 31 декабря 2022 г.		101,272	866,214	(40)	967,446
Прибыль за год		-	427,181	-	427,181
Прочий совокупный доход	9	-	-	40	40
Итого совокупный доход за 2023 г.		-	427,181	40	427,221
Выпуск дополнительных акций		405,089	-	-	405,089
Дивиденды		-	(426,410)	-	(426,410)
Остаток на 31 декабря 2023 г.		506,361	866,985	-	1,373,346

Примечания на страницах с 12 по 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Отчет о движении денежных средств

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<i>Прим.</i>	2023	2022
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов от инвестиций в долговые ценные бумаги		506,187	269,559
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(33,926)	(5,359)
Комиссии полученные		76,510	64,752
Комиссии уплаченные		(24,193)	(21,686)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		81,322	63,201
Прочие полученные операционные доходы		10,645	2,375
Уплаченные расходы на содержание персонала		(98,261)	(82,632)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(29,179)	(25,093)
Уплаченный налог на прибыль		(101,853)	(49,216)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		387,252	215,901
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в других банках		549,411	678,973
- кредитам и авансам клиентам		(203,041)	(441,021)
- прочим активам		6,833	(5,918)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		847,271	329,364
- средствам клиентов		(1,817,361)	615,830
- прочим финансовым обязательствам		(6,588)	4,751
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(236,223)	1,397,880
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Процентные доходы, полученные от инвестиций в долговые ценные бумаги		35,887	6,816
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,762,281)	(366,465)
Доходы от погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,479,618	297,973
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(28,592)	(9,432)
Чистые денежные средства, использованные инвестиционной деятельности		(275,368)	(71,108)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выпуск дополнительных акций		405,089	-
Дивиденды, уплаченные		(426,410)	-
Чистая сумма денежных средств использованных в финансовой деятельности		(21,321)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		283,061	67,778
Чистый (снижение)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		(249,851)	1,394,550
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	5,960,929	4,566,379
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года		5,711,078	5,960,929

Примечания на страницах с 12 по 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность Акционерного общества «КДБ Банк Узбекистан» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Республики Узбекистан. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Корейский Банк Развития являлся непосредственной и контролирующей материнской организацией Банка, который, в свою очередь, находится под контролем Корейской Республики.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Узбекистан. Банк работает на основании банковской лицензии № 5, перевыпущенной Центральным банком Республики Узбекистан (ЦБРУ), от 25 декабря 2021 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной законом № 360-II «О гарантии защиты вкладов граждан в банках» от 5 апреля 2002 года. Фонд гарантирования вкладов граждан в банках гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, независимо от суммы депозита, в случае отзыва у банка лицензии.

Банк осуществляет деятельность через свой Головной офис, расположенный в г. Ташкенте и один филиал (2022 г.: два филиала). По состоянию на 31 декабря 2023 года в Банке было занято 241 сотрудников (2022 г.: 243 сотрудников).

Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Узбекистан, г. Ташкент, 100047, ул. Бухоро, 3.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в миллионах узбекских сумов («УЗС»), если не указано иное.

Сокращения. Перечень сокращений, использованных в данном документе, представлен в Примечании 27.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Республика Узбекистан. Экономика Республики Узбекистан проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободной конвертируемости национальной валюты за пределами Узбекистана и низкий уровень ликвидности на рынках долговых и долевого ценных бумаг. К тому же, банковский сектор в Республике Узбекистан особенно подвержен влиянию политических, юридических, финансовых и регулятивных преобразований. Крупные государственные банки Республики Узбекистан выступают в качестве представителей государства в развитии экономики страны. Государство выделяет средства из бюджета страны, которые через банки идут в различные государственные агентства и прочие государственные и частные компании. Перспективы экономической стабильности в Республике Узбекистан в значительной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития законодательно-нормативной базы и политической ситуации, которые неподконтрольны Банку. На финансовое состояние Банка и результаты его операционной деятельности будут и далее оказывать влияние политические и экономические преобразования в Республике Узбекистан, включающие применение действующего и будущего законодательства и налогового регулирования, которые оказывают значительное влияние на финансовые рынки Республики Узбекистан и экономику в целом.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все преобразования, которые могли повлиять на банковский сектор и, соответственно, степень их влияния, если таковое существует, на будущее финансовое положение Банка (по данным *CBU.uz*).

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

- Инфляция: 8.7% (2022 г.: 12.3%)
- Официальный курс обмена валюты: 31 декабря 2023 г.: 1 доллар США = 12,338.77 УЗС (31 декабря 2022 г.: 1 доллар США = 11,225.46 УЗС).
- Рост ВВП: 6% (2022 г.: 5.7%).
- Ставка рефинансирования Центрального банка – 14% (2022 г.: 14%).

Долгосрочные последствия текущей экономической ситуации трудно предсказать, а текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечаниях 4 и 21 предоставлена дополнительная информация о том, как Банк включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

Геополитические события в мире. В феврале 2022 года из-за конфликта между Российской Федерацией и Украиной были объявлены многочисленные санкции против Российской Федерации со стороны большинства западных стран. Эти санкции призваны оказать негативное экономическое воздействие на Российскую Федерацию. В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается значительный рост волатильности на валютных рынках, а также волатильности УЗС по отношению к доллару США и Евро.

Этот конфликт затронул некоторые экспортно-импортные операции местных предприятий. Однако, поскольку основная деятельность клиентов Банка осуществляется в Республике Узбекистан, эти события не оказали существенного влияния на деятельность Банка. В целях минимизации воздействия на потребителей Правительство Узбекистана приняло соответствующий нормативный Документ. В соответствии с этим Документом банкам рекомендовано изменить графики погашения корпоративных кредитов и авансов с «отсутствием начисленных пеней и штрафов», и они не классифицируются как реструктурированные кредиты для целей регулирования.

В целях снижения влияния внешней среды на экономику Республики Узбекистан 17 марта 2022 года Правление Центрального банка Республики Узбекистан повысило ставку рефинансирования ЦБРУ на 3% до 17%. В июне 2022 г., а затем в июле 2022 г., после некоторого снижения степени влияния внешней среды на экономику, Правление Центрального банка Республики Узбекистан снизило ставку рефинансирования ЦБРУ до 16% и 15%, соответственно и по состоянию на 31 декабря 2023 г. – 14%.

В целях управления страновым риском Банк контролирует операции с контрагентами в пределах лимитов, установленных Советом Банка, которые регулярно пересматриваются. Банк продолжает оценивать влияние этих событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Будущие последствия текущей экономической ситуации и вышеуказанных мер трудно предсказать, а текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и поддержки его сотрудников.

3 Существенные положения учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности, на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. *Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости инструмента в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств, – текущая цена предложения.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 24.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii),

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 21. Если Банк определяет, что финансовый

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 21.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 21 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

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

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают обязательные резервы на счетах в ЦБРУ и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств 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.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Банком, включая такие суммы, начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета его контрагентов, 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 эквиваленты денежных средств с точки зрения клиента.

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

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Средства в других 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.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк 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 они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, денежные потоки по ним представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 21 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Улучшения арендованного имущества представляют собой изменения в арендованном имуществе, произведенные Банком в целях их приспособления для определенных потребностей и предпочтений, связанных с ее деятельностью. Для целей бухгалтерского учета улучшения, специально предназначенные для предполагаемого использования имущества Банка, квалифицируются как его собственные активы.

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам и активам в форме права пользования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здание и улучшение арендованного имущества	5 - 33
Транспорт	5
Мебель и недвижимый инвентарь	5 - 12
Офисное и компьютерное оборудование	5 - 12
Активы в форме права пользования	3

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 5 до 6 лет.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Процентный доход по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанный по номинальной процентной ставке, отражается в составе прибыли или убытка на статье «Прочие аналогичные доходы».

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

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

Комиссионные доходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета, плата за подписку, премиальные пакеты, плата за консультацию и услуги по управлению портфелем и другими активами, доверительное управление, услуги финансового планирования, плата за обслуживание кредитов от лица третьих лиц и т.д. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Банк выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств.

Купля-продажа и конвертация иностранных валют. Банк осуществляет операции по купле-продаже иностранных валют через операционные кассы и банковские счета, а также по обмену иностранных валют. Операции выполняются по обменным курсам, установленным Банком, которые отличаются от официальных обменных курсов на конкретные даты. Разницы между официальными курсами и обменными курсами Банка признаются как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в определенный момент времени, когда выполняется конкретная обязанность к исполнению.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Узбекистан, узбекский сум («УЗС»).

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному курсу ЦБРУ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия по официальному обменному курсу ЦБРУ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2023 года официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 12,338.77 УЗС за 1 доллар США (2022 г.: 11,225.46 УЗС за 1 доллар США) и 13,731.82 УЗС за 1 Евро (2022 г.: 11,961.85 УЗС за 1 Евро).

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 21.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 21. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки:

- сегментация финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- определение уровня оценки ожидаемых кредитных убытков: на основе отдельных инструментов или на коллективной основе;
- определение дефолта, применяемое Банком;
- разработка и применение внутренних моделей кредитного рейтинга, которые присваивают вероятность дефолта индивидуальным уровням кредитного риска;
- разработка и применение внутренних моделей, используемых для оценки задолженности на момент дефолта для финансовых инструментов и обязательств кредитного характера;
- оценка убытка в случае дефолта, включая суждения, принятые при оценке обеспечения;
- критерии оценки значительного увеличения кредитного риска.

Банк использовал подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели. Учитывая, что в настоящее время Банк не имеет истории невыполнения обязательств, Банк не имеет возможности разрабатывать модели для статистического определения корреляции между макроэкономическими факторами и процентом невыполнения обязательств по кредитному портфелю. До момента появления соответствующих статистических данных оценка влияния макроэкономических факторов на процент невыполнения обязательств для корпоративного портфеля и дебиторской задолженности по кредитам для розничного портфеля должна производиться с использованием профессионального суждения Банка.

Поскольку Банк применяет свое профессиональное суждение, Банк оценивает ряд корректирующих факторов. Эти корректирующие коэффициенты определяются Банком в результате анализа прогнозной информации из разных источников. Когда Банк располагает соответствующей статистической информацией для разработки моделей чувствительности качества кредитного портфеля к макроэкономическим факторам, необходимо проанализировать несколько сценариев и применить несколько корректирующих факторов для целей расчетов ОКУ.

В случае, когда имеется несколько сценариев макроэкономического прогноза, Банк может рассчитать корректирующие факторы, используя эти разные сценарии, указав соответствующую вероятность для каждого из них (общая вероятность должна составлять 100%). На данный момент такой информации нет, прогнозы, которые используются для расчета корректирующих факторов, считаются наиболее реалистичными.

Корректирующие факторы подлежат пересчету на ежеквартальной основе с использованием обновленных фактических наблюдений за ставками по умолчанию для портфеля и обновленных наблюдений и прогнозов по макроиндикаторам из официальных источников.

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2023 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 261 миллион УЗС (2022 г.: 226 миллионов УЗС).

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

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату.

Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включает соответствующую прогнозную информацию в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. См. Примечание 21.

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент находятся на Этапе 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г. был бы на 1,901 миллион УЗС больше (31 декабря 2022 г.: на 1,575 миллиона больше).

Оценка бизнес-модели. Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Банком, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Банком, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI) Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения. При вынесении данного суждения Банк учитывает:

- условные события, которые изменили бы сумму и сроки денежных потоков;
- характеристики долговой нагрузки;
- условия досрочной оплаты и продления сроков;
- условия, ограничивающие требования Банка в отношении денежных потоков по определенным активам (например, безрегрессное финансирование);
- условия, которые изменяют учет элемента временной стоимости денег (например, периодический пересмотр процентных ставок).

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

Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту, например, ставка по кредиту основана на внутрибанковской ставке за три месяца, но ставка пересматривается каждый месяц. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента.

Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Банк применил порог 5%, чтобы определить, является ли отклонение от эталонных инструментов значительным отклонением. Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк определил и рассмотрел договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Банк рассмотрел примеры, приведенные в стандарте, и пришел к выводу, что характеристики, возникающие исключительно на основе законодательства, которые не включены в текст договора (такие, как положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), то есть в случае изменения законодательства эти характеристики более не будут применимы, не должны учитываться при оценке соответствия денежных потоков критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Инструменты, которые не прошли SPPI-тест, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Модификация финансовых активов. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Банк применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а следовательно, по существу, не произошло ни прекращения признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из этапа обесцененных.

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 24.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовых активов. Руководство применяет суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускает возможность разных толкований. См. Примечание 20.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Банк применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 вступил в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Данные поправки не оказали какого-либо существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»

Поправки к МСФО (IAS) 8 также уточняют взаимосвязь между учетной политикой и учетными оценками, детализируя, что компания разрабатывает учетную оценку для достижения цели, установленной учетной политикой. Так разработка учётной оценки включает в себя:

- выбор метода измерения (метода оценки) – например, метод оценки, используемый для измерения резерва под ожидаемые кредитные убытки; и
- выбор входных данных, которые будут использоваться при применении выбранного метода измерения – например, ожидаемые оттоки денежных средств для определения резерва по гарантийным обязательствам.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенное налогообложение в связи с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»

Банк применяет «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим вследствие одной сделки» (Поправки к МСФО (IAS) 12), начиная с 1 января 2023 года. Поправки сужают сферу применения освобождения при первоначальном признании, чтобы исключить операции, которые приводят к возникновению равных и взаимно-компенсирующих временных разниц, например, при аренде или обязательствах по выводу из эксплуатации. В отношении аренды и обязательств по выводу из эксплуатации соответствующие отложенные налоговые активы и обязательства необходимо будет признавать с начала самого раннего представленного

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

сравнительного периода, при этом любой совокупный эффект признается как корректировка нераспределенной прибыли или другого компонента капитала на эту дату. Ко всем остальным операциям поправки применяются после начала самого раннего представленного периода.

6 Новые учетные положения

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2,255,210	3,163,355
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	1,530,162	1,621,935
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1,505,183	870,060
Наличные денежные средства	422,582	306,647
За вычетом резерва под кредитные убытки	(2,059)	(1,068)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	5,711,078	6,960,929

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 г.

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
- С рейтингом ВВВ- до А+	-	2,232,403	1,130,726	3,363,129
- С рейтингом ВВ- до ВВ+	1,530,162	12,200	50,233	1,592,595
- С рейтингом В- до В+	-	298	324,224	324,522
- Не имеющие рейтинга	-	10,309	-	10,309
За вычетом резерва под обесценение	-	(1,412)	(647)	(2,059)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	1,530,162	2,253,798	1,504,536	5,288,496

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2022 г.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
- С рейтингом ВВВ- до ААА+	-	2,921,067	839,922	3,760,989
- С рейтингом ВВ- до ВВ+	1,621,935	50,131	-	1,672,066
- С рейтингом В- до В+	-	192,127	30,138	222,265
- Не имеющие рейтинга	-	30	-	30
За вычетом резерва под обесценение	-	(856)	(212)	(1,068)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	1,621,935	3,162,499	869,848	5,654,282

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 21.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов общая совокупная сумма наибольших остатков средств Банка в пяти банках-контрагентах, кроме ЦБРУ, составляла 3,019,271 миллион УЗС и 3,257,584 миллиона УЗС, или 53% и 55% общей суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств, соответственно.

Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 26.

8 Средства в других банках

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиты другим банкам	676,158	384,807
Обязательные резервы в ЦБРУ	185,315	228,204
Денежные средства с ограниченным правом использования	12,230	6,793
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	564,431
За вычетом резерва под обесценение	(462)	(350)
Итого средства в других банках	873,241	1,183,885

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов общая совокупная сумма наибольших остатков средств Банка в пяти банках-контрагентах, кроме ЦБРУ, составляла 676,163 миллион УЗС и 702,424 миллиона УЗС, или 77% и 59% общей суммы средств в других банках, соответственно.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2023 г. на основании уровней кредитного риска, определенных международными агентствами кредитного рейтинга.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2023 г.

8 Средства в других банках (продолжение)

	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Кредиты другим банкам	Денежные средства с ограниченным правом использования	Итого
<i>В миллионах узбекских сумов</i>				
- с рейтингом от BBB- по AA-	-	-	11,558	11,558
- с рейтингом от BB- по BB+	185,315	417,064	55	602,434
- с рейтингом от B- по B+	-	259,094	617	259,711
За вычетом резерва под кредитные убытки	-	(459)	(3)	(462)
Итого средства в других банках	185,315	675,699	12,227	873,241

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2022 г. на основании уровней кредитного риска, определенных международными агентствами кредитного рейтинга.

	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Кредиты другим банкам	Денежные средств с ограниченным правом использования	Итого
<i>В миллионах узбекских сумов</i>					
- с рейтингом от BBB- по AAA+	-	536,061	-	6,177	542,238
- с рейтингом от BB- по BB+	228,204	442	222,184	5	450,835
- с рейтингом от B- по B+	-	27,928	162,623	611	191,162
За вычетом резерва под кредитные убытки	-	(143)	(205)	(2)	(350)
Итого средства в других банках	228,204	564,288	384,602	6,791	1,183,885

Описание используемой Банком системы классификации кредитного риска по уровням и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к остаткам средств в других банках, приводится в Примечании 21. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в других банках включены в Этап 1. В таблицах выше балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2023 г. также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

За период переводы между этапами не осуществлялись. На оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках, признанный в 2023 г., оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- создание дополнительных оценочных резервов для новых финансовых инструментов, признанных в течение периода, а также их уменьшение в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков в связи с изменениями Вероятности дефолта, Убытка в случае дефолта, Задолженности на момент дефолта за период в результате регулярного обновления исходных данных для моделей ECL;

8 Средства в других банках (продолжение)

- пересчет валют для активов, номинированных в иностранных валютах, и другие изменения.

См. Примечание 24 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 26.

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги

Остаток долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2023 года, представляет собой инвестиции в облигации Центрального банка Республики Узбекистан, а остаток на 31 декабря 2022 года, представляет собой инвестиции в облигации Казначейства США.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Все долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отнесены к Этапу 1 (Превосходный рейтинг кредитного качества) для целей оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Банк присваивает нулевой кредитный риск облигациям ЦБРУ, номинированным в национальной валюте (облигациям Казначейства США, номинированным в долларах США) и соответственно признает нулевой резерв под кредитные убытки. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 21. Сумма долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2023 г. также представляет собой максимальную подверженность Банка кредитному риску по этим активам. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. не имеют обеспечения.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,997,708	1,660,760
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1,318)	(1,155)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,996,390	1,659,605

Балансовая стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении, наилучшим образом представляет подверженность Банка кредитному риску, связанному с кредитами и авансами клиентам.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2023 г.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г.

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
<i>В миллионах узбекских сумов</i>						
Кредиты юридическим лицам	1,983,424	(1,175)	1,982,249	1,646,030	(1,008)	1,645,022
Кредиты физическим лицам	14,284	(143)	14,141	14,730	(147)	14,583
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,997,708	(1,318)	1,996,390	1,660,760	(1,155)	1,659,605

На 31 декабря 2023 года кредиты физическим лицам включают в себя ипотечные кредиты на сумму 13,696 миллион УЗС (31 декабря 2022 г.: 14,034 миллион УЗС).

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов.

	Оценочный резерв под кредитные убытки		Валовая балансовая стоимость	
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
<i>В миллионах узбекских сумов</i>				
Кредиты юридическим лицам				
На 1 января 2023 г.	1,008	1,008	1,646,030	1,646,030
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	921	921	1,386,207	1,386,207
Прекращение признания в течение периода	(754)	(754)	(1,048,813)	(1,048,813)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	167	167	337,394	337,394
На 31 декабря 2023 г.	1,175	1,175	1,983,424	1,983,424

Примечания на страницах с 12 по 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2023 г.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки		Валовая балансовая стоимость	
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
<i>В миллионах узбекских сумов</i>				
Кредиты физическим лицам				
На 1 января 2023 г.	147	147	14,730	14,730
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	37	37	3,678	3,678
Прекращение признания в течение периода	(41)	(41)	(4,124)	(4,124)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(4)	(4)	(446)	(446)
На 31 декабря 2023 г.	143	143	14,284	14,284

	Оценочный резерв под кредитные убытки		Валовая балансовая стоимость	
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
<i>В миллионах узбекских сумов</i>				
Кредиты юридическим лицам				
На 1 января 2022 г.	694	694	1,156,698	1,156,698
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	584	584	886,392	886,392
Прекращение признания в течение периода	(270)	(270)	(397,060)	(397,060)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	314	314	489,332	489,332
На 31 декабря 2022 г.	1,008	1,008	1,646,030	1,646,030

Примечания на страницах с 12 по 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки		Валовая балансовая стоимость	
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
<i>В миллионах узбекских сумов</i>				
Кредиты физическим лицам				
На 1 января 2022 г.	163	163	16,296	16,296
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	22	22	2,265	2,265
Прекращение признания в течение периода	(38)	(38)	(3,831)	(3,831)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(16)	(16)	(1,566)	(1,566)
На 31 декабря 2022 г.	147	147	14,730	14,730

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 21. В таблице ниже представлены основные изменения:

- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения;

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным кредитам.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2023 г.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
Кредиты юридическим лицам	1,983,424	1,983,424
- Превосходный уровень	1,894,625	1,894,625
- Хороший уровень	72,516	72,516
- Удовлетворительный уровень	16,283	16,283
Валовая балансовая стоимость	1,983,424	1,983,424
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,175)	(1,175)
Балансовая стоимость	1,982,249	1,982,249
Кредиты физическим лицам	14,284	14,284
- Превосходный уровень	14,284	14,284
Валовая балансовая стоимость	14,284	14,284
Оценочный резерв под кредитные убытки	(143)	(143)
Балансовая стоимость	14,141	14,141

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2023 г.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
Кредиты юридическим лицам	1,646,030	1,646,030
- Превосходный уровень	1,567,021	1,567,021
- Хороший уровень	79,009	79,009
Валовая балансовая стоимость	1,646,030	1,646,030
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,008)	(1,008)
Балансовая стоимость	1,645,022	1,645,022
Кредиты физическим лицам	14,730	14,730
- Превосходный уровень	14,730	14,730
Валовая балансовая стоимость	14,730	14,730
Оценочный резерв под кредитные убытки	(147)	(147)
Балансовая стоимость	14,583	14,583

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 21.

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	859,780	43%	957,531	58%
Торговля и услуги	756,085	38%	466,572	28%
Добыча	342,388	17%	163,576	10%
Сельское хозяйство	25,171	1%	58,351	4%
Физические лица	14,284	1%	14,730	1%
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,997,708	100%	1,660,760	100%

По состоянию на 31 декабря 2023 года общая сумма по крупнейшим пяти заемщикам составляла общую сумму 939,461 миллион УЗС (2022 г.: 687,982 миллион УЗС) или 47% от валового кредитного портфеля (2022 г.: 41%).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Политика Банка в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Банка, значительных изменений относительно прошлого периода не было. Ниже приводится анализ обеспечения по корпоративным кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Кредиты юридичес- ким лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, гарантированные другими сторонами	194,068	380	194,448
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	1,191,883	13,427	1,205,310
- оборудованием и запасами	257,983	-	257,983
- транспортными средствами	17,415	-	17,415
- страхованием	322,075	477	322,552
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (сумма, представляющая подверженность кредитному риску по каждому классу кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости)	1,983,424	14,284	1,997,708

Качество обеспечения кредитов, гарантированных другими сторонами, представлено уровнем «превосходный» согласно внутренней системе рейтингов и степенями платежеспособности, определенными Банком.

Ниже приводится анализ обеспечения по оцениваемым по амортизированной стоимости кредитам корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Кредиты юридичес- ким лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, гарантированные другими сторонами	176,602	496	177,098
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	1,176,071	13,662	1,189,733
- оборудованием и запасами	214,641	-	214,641
- транспортными средствами	21,735	-	21,735
- страхованием	58,981	572	59,553
- депозитами в виде денежных средств	-	-	-
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (сумма, представляющая подверженность кредитному риску по каждому классу кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости)	1,646,030	14,730	1,660,760

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2023 г.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на необесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>В миллионах узбекских сумов</i>				
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,859,215	4,012,618	124,209	123,388
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,284	27,007	-	-
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,873,499	4,039,625	124,209	123,388

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на необесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>В миллионах узбекских сумов</i>				
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,646,030	3,918,141	-	-
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,730	27,278	-	-
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,660,760	3,945,419	-	-

В данном Примечании представлена стоимость обеспечения после дисконтирования оценки стоимости для отражения уровня ликвидности и качества переданных в залог активов.

См. Примечание 24 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 26.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2023 г.

11 Прочие активы

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Начисленный доход к получению	2,269	3,512
Транзитный счет для операций по карте и прочих расчетов	546	1,120
Прочее	-	54
За вычетом резерва под кредитные убытки	(23)	(35)
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,792	4,651
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Предоплаченные расходы	4,139	9,088
Предоплата поставщикам	771	379
Предоплата за налоги, за исключением налога на прибыль	1	25
Прочее	1,850	999
Итого прочие нефинансовые активы	6,761	10,491
Итого прочие финансовые активы	9,553	15,142

Примечания на страницах с 12 по 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2023 г.

12 Основные средства и нематериальные активы

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 1 января 2022 г.		45,807	38,224	84,031	16,304	100,335
Поступления		-	5,955	5,955	2,317	8,272
Перевод из категории инвестиционной недвижимости в категорию здания и сооружения		1,187	-	1,187	-	1,187
Прочие			2,448	2,448	(46)	2,402
Выбытия		-	(610)	(610)	-	(610)
Стоимость на 31 декабря 2022 г.		46,994	46,017	93,011	18,575	111,586
Накопленная амортизация на 1 января 2022 г.		9,797	21,897	31,694	14,313	45,967
Амортизационные отчисления		1,410	5,517	6,927	532	7,459
Перевод из категории инвестиционной недвижимости в категорию здания и сооружения		724	-	724	-	724
Прочие			1,301	1,301	(89)	1,212
Выбытия		-	(605)	(605)	-	(605)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2022 г.		11,891	28,110	40,001	14,756	54,757
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.		36,050	16,327	52,377	1,991	54,368
31 декабря 2022 г.		35,103	17,907	53,010	3,819	56,829
Стоимость на 1 января 2023 г.		46,994	46,017	93,011	18,575	111,586
Поступления		587	9,300	9,887	18,805	28,692
Выбытия		-	(3,378)	(3,378)	(32)	(3,410)
Стоимость на 31 декабря 2023 г.		47,581	51,939	99,520	37,348	136,868
Накопленная амортизация на 1 января 2023 г.		11,891	28,110	40,001	14,756	54,757
Амортизационные отчисления	19	1,736	6,031	7,767	2,092	9,859
Выбытия		-	(3,316)	(3,316)	(32)	(3,348)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023 г.		13,627	30,825	44,452	16,816	61,268
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.		35,103	17,907	53,010	3,819	56,829
31 декабря 2023 г.		33,954	21,114	55,068	20,532	75,600

Примечания на страницах с 12 по 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2023 г.

13 Средства других банков

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Долгосрочные размещения других банков	1,233,877	336,764
Проценты к оплате по долгосрочным размещениям других банков	4,315	1,291
Краткосрочные размещения других банков	247	224
Корреспондентские счета	83	3,019
Итого средства других банков	1,238,522	341,298

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов общая сумма наибольших остатков средств двух банков составляла 1,238,522 миллионов УЗС и 339,673 миллионов УЗС, соответственно.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 24. Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 26.

14 Средства клиентов

<i>В миллионнах узбекских сумов</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Частные и юридические лица:		
- Текущие/расчетные счета	5,514,404	6,402,682
- Срочные депозиты	12,693	10,968
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	217,735	632,530
Физические лица		
- Текущие/счета до востребования	678,733	591,559
Итого средства клиентов	6,423,565	7,637,739

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	сумма	%	сумма	%
Нефтегаз	2,780,331	43	4,743,853	62
Производство	1,002,024	16	782,310	10
Торговля	737,318	11	634,114	8
Физические лица	678,733	11	591,559	8
Услуги	675,998	11	417,219	6
Добыча	25,819	0	16,246	0
Телекоммуникации	6,031	0	10,644	0
Прочее	517,311	8	441,794	6
Итого средства клиентов	6,423,565	100	7,637,739	100

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки трех крупнейших клиентов Банка представляли собой совокупную сумму 2,622,045 миллионов УЗС (31 декабря 2022 года: 4,498,450 миллион УЗС) или 41% (2022 год: 59%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2023 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 369,746 миллион УЗС (31 декабря 2022 г.: 227,384 миллион УЗС), являющиеся обеспечением по выпущенным гарантиям,

14 Средства клиентов (продолжение)

аккредитивам и кредитам. См. Примечание 23. Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 24. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 26.

15 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Кредиторская задолженность перед поставщиками		7,062	5,721
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		7,062	5,721
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Начисленная заработная плата		7,978	9,183
Отложенные доходы		801	1,125
Налог на прибыль к оплате		530	2,014
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		506	544
Резерв под гарантии и обязательства по кредиту	24	114	116
Прочее		211	750
Итого прочие нефинансовые обязательства		10,140	13,732
Итого прочие обязательства		17,202	19,453

Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль, в основном представляют собой социальный налог, связанные с заработной платой, налог на добавленную стоимость и прочие налоги. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 24.

См. анализ подверженности рискам, связанным с финансовыми гарантиями и обязательствами по предоставлению кредитов, по уровням кредитного риска в Примечании 23.

16 Акционерный капитал

<i>В миллионах узбекских сумов, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении тыс.	Номиналь- ная стоимость	Обыкновен- ные акции	Итого
На 1 января 2022 г.	681,372	148.63	101,272	101,272
На 31 декабря 2022 г.	681,372	148.63	101,272	101,272
На 31 декабря 2023 г.	3,406,858	148.63	506,361	506,361

16 Акционерный капитал (продолжение)

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 3,406,858 тыс. акций (2022 г.: 681,372 тыс. акций), с номинальной стоимостью 148.63 УЗС за одну акцию (2022 г.: 148.63 УЗС за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

В соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервы на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности.

В течение 2023 года Банком были объявлены дивиденды на сумму 426,410 миллионов УЗС в размере 625.81 УЗС на каждую акцию, которые были направлены на увеличение уставного капитала.

17 Процентные доходы и расходы

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	2023	2022
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	161,587	129,717
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	352,353	141,944
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39,569	8,573
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	553,509	280,234
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Срочные размещения прочих банков	(36,926)	(6,202)
Итого процентные расходы	(36,926)	(6,202)
Прочие аналогичные расходы		
Обязательства по аренде	(25)	(448)
Итого прочие аналогичные расходы	(25)	(448)
Итого процентные расходы	(36,951)	(6,650)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	516,558	273,584

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2023 г.

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	2023	2022
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	40,130	33,037
- Финансовые гарантии и аккредитивы, выданные (Прим. 24)	15,430	12,883
- Обслуживание дебетовых карт	9,927	8,076
- Кассовые операции	8,711	9,048
- Прочее	2,312	1,708
Итого комиссионные доходы	76,510	64,752
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	15,611	13,559
- Обслуживание дебетовых карт	8,380	7,861
- Инкассация	202	266
Итого комиссионные расходы	24,193	21,686
Чистые комиссионные доходы	52,317	43,066

19 Административные и прочие операционные расходы

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Прим.	2023	2022
Расходы на содержание персонала		98,261	82,632
Амортизация и износ	12	10,614	10,364
Членские взносы		5,810	5,377
Почта, телефон и факс		4,190	3,985
Профессиональные услуги		3,234	2,112
Расходы, связанные с охранными услугами		3,192	3,222
Налоги, за исключением налога на прибыль		2,392	888
Представительские расходы		2,113	1,586
Ремонт и содержание		2,088	1,939
Канцтовары и принадлежности		966	1,230
Аренда		939	1
Коммунальные услуги		628	605
Командировочные расходы		391	332
Расходы на топливо		222	257
Прочее		1,058	832
Итого административные и прочие операционные расходы		136,098	115,362

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 7,300 миллион УЗС (2022 г.: 6,075 миллион УЗС).

20 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов/(доходов) по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	2023	2022
Текущие расходы по налогу на прибыль	101,853	52,973
Отложенное налогообложение	(999)	656
Расходы по налогу на прибыль за год	100,854	53,629

(b) Сверка расхода по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2023 году, составляет 20% (2022 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	2023	2022
Прибыль до налогообложения	528,035	269,234
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2023 г.: 20%; 2022: 20%)	105,607	53,847
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Необлагаемые доходы	(7,241)	(1,558)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2,488	1,340
Расходы по налогу на прибыль за год	100,854	53,629

(с) 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 эффекты движения этих временных разниц.

20 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2022 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	1 января 2023 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 г.
<i>В миллионах узбекских сумов</i>					
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Основные средства: (временные разницы ввиду переоценки, согласно местному законодательству)	(255)	287	32	17	49
Оценочный резерв под кредитные убытки	376	(1,194)	(818)	1,028	210
Начисления	409	251	660	46	614
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	530	(656)	(126)	999	873
Признанный отложенный налоговый актив	785	(93)	692	181	873
Признанное отложенное налоговое обязательство	(255)	(563)	(818)	818	-
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	530	(656)	(126)	999	873

21 Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства по предоставлению кредита.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для финансовых гарантий, обязательств по предоставлению займов, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Управление кредитным риском. Кредитный риск является одним из наиболее существенных рисков для бизнеса Банка. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк установил процесс по обзору качества кредитов для раннего выявления возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая регулярный обзор залогового обеспечения. Лимиты по контрагентам установлены при использовании внутренней оценочной системы Банка, которая присваивает каждому контрагенту рейтинг риска. Процесс по обзору кредитного качества позволяет Банку оценить потенциальные убытки в результате рисков, которым они подвержены и предпринять корректирующие действия. Клиенты Банка подразделяются на пять оценочных групп. Внутренняя рейтинговая шкала Банка отражает степень вероятности невыполнения обязательств определенную для каждой рейтинговой группы. Это означает, что, в принципе, при изменении оценки вероятности невыполнения обязательств, риски перемещаются из одной группы в другую.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: внутренняя система рейтингов для кредитов и авансов клиентам и оценка уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's – «S&P», Fitch, Moody's) для денежных средств и средств в банках. Ниже приводится информация по уровням кредитного риска для кредитов и авансов клиентам и соответствующим им интервалам вероятности дефолта:

Уровень кредитного риска для кредитов и авансов клиентам	Внутренние рейтинги для оценки кредитов и авансов клиентам	Соответствующий интервал вероятности дефолта (за 12 мес.) для кредитов и авансов клиентам
Превосходный уровень	AAA - A-	0.5%
Хороший уровень	BBB+ - BBB-	1%
Удовлетворительный уровень	BB+ - B-	5% - 15%
Требует специального мониторинга	CCC+ - C	30%
Дефолт	D-I, D-II	100%

Каждому уровню кредитного риска для кредитов и авансов клиентам присваивается определенная степень платежеспособности.

- *Превосходный уровень* – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- *Хороший уровень* – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- *Удовлетворительный уровень* – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- *Требует специального мониторинга* – механизмы кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- *Дефолт* – механизмы кредитования, по которым наступил дефолт.

Информация по уровням кредитного риска на основании оценки внешних международных рейтинговых агентств для денежных средств и средств в банках:

Рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P)	Интервал вероятности дефолта (за 12 мес.) для денежных средств и средств в банках
AA - BB+	0.02% - 0.32%
BB - B+	0.32% - 1.14%
B, B-	1.14%
CCC+ - CC-	9.14%
C, D-I, D-II	100%

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются руководством. Банк использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов. Существует три наиболее распространенных вида таких систем:

- *Система, основанная на модели:* в рамках такой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются с помощью самостоятельно разработанных статистических моделей с ограниченным участием специалистов кредитных подразделений. Статистические модели включают качественную и количественную информацию, которая является оптимальной для прогнозирования, исходя из исторических данных о дефолтах.
- *Система, основанная на экспертных суждениях:* в рамках этой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются субъективно опытными специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Банком внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях.
- *Гибридная система:* такая рейтинговая система является комбинацией двух вышеуказанных систем. Она разработана с использованием исторических данных в сочетании с привлечением экспертов.

Банк применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: корпоративные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде – внутренние рейтинги вероятности дефолта, денежные средства и их эквиваленты и средства в других банках – рейтинги вероятности дефолта внешних рейтинговых агентств.

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

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты и корреспондентские счета в других банках.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). *Ожидаемые кредитные убытки* – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Банком: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени. По оценке руководства Банка, коэффициент кредитной конверсии за 12 месяцев по существу равен коэффициенту кредитной конверсии за весь срок. *Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии это установленный договором период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит.

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется прогнозная информация. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСИ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесценены на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

Для оценки вероятности дефолта Банк определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком платежей превышает 30 дней
- инициация процедур банкротства или заявление заемщика о банкротстве;
- задолженность заемщика классифицирована как «безнадежная задолженность» в соответствии с классификацией ЦБРУ
- наличие факта обесценения (дефолт) на отчетную дату, что повлияло на классификацию прочих финансовых инструментов заемщика в Этап 3
- реструктуризация ввиду финансовых трудностей заемщика по следующим причинам:
 - льготный период по процентам более 90 дней; и/или
 - изменения в графике погашения основной суммы, когда совокупные платежи в течение следующих 12 месяцев сокращаются более чем на 50% по сравнению с первоначальным графиком погашения; и/или
 - продление срока погашения кредита более чем на 12 месяцев по сравнению с первоначальным сроком погашения; и/или
 - пересмотр графика погашения основной суммы или процентов и/или процентной ставки если в результате приведенная стоимость контрактных денежных потоков по измененному договору более чем на 10% ниже приведенной стоимости первоначальных контрактных денежных потоков.

Для раскрытия информации Банк привел определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Банка.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 6 месяцев подряд. Этот период 6 месяцев был определен на основании анализа, учитывающего вероятность возвращения статуса дефолта финансовому инструменту после ликвидации просрочки платежа с использованием разных возможных определений ликвидации просрочки.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для корпоративных кредитов, межбанковских кредитов значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, и прочих финансовых активов значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей. Отдел управления рисками Банка осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 15 дней, не опровергается.

Банк решил не применять исключение, связанное с низкой оценкой кредитного риска, к финансовым инструментам.

Банк определяет финансовые инструменты как инструменты с низким кредитным риском, основываясь на риске дефолта инструмента, а не на уровне ОКУ. Поэтому финансовые активы могут быть не отнесены к инструментам риска только на основании высокого уровня обеспечения.

Банк определяет следующие финансовые инструменты как активы с низким кредитным риском и классифицирует их как Этап 1 (если нет признаков дефолта / обесценения):

- размещения на корреспондентском счете в Центральном банке Республики Узбекистан;
- размещения на корреспондентских счетах в банках нерезидентах, имеющим инвестиционную оценку, присвоенную международными рейтинговыми агентствами на отчетную дату;
- ценные бумаги, выпущенные Центральным банком Республики Узбекистан;
- ценные бумаги, выпущенные центральными исполнительными органами Республики Узбекистан (государственные казначейские облигации Республики Узбекистан).

Если какой-либо актив, отнесенный к инструментам с низким кредитным риском, сталкивается с обесценением (дефолтом), этот актив не должен классифицироваться как инструмент с низким кредитным риском. Если факт обесценения (дефолта) существуют для отдельного эмитента финансовых инструментов, отнесенных к инструментам с низким кредитным риском, все инструменты этого эмитента должны быть исключены из списка инструментов с низким кредитным риском и соответствующим образом реклассифицированы.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для кредитов, выданных юридическим лицам:

- Кредитное качество должника снизилось на дату сравнения на 2 или более пункта;
- Контрактные платежи по финансовым инструментам просрочены более чем на 10 дней;
- Имущественные споры между бенефициарами Должника в сумме, превышающей 30% от суммы риска, корпоративный конфликт между бенефициарами;
- Уголовные обвинения, предъявленные руководству или собственнику;
- Оценка счетов должника, которые могут привести к проблемам с ликвидностью
- Должник не доступен по зарегистрированному адресу;
- Имеется информация о том, что должник прекратил свою деятельность;
- Право собственности на залог оспаривается в суде в отношении одного или нескольких активов, заложенных в качестве обеспечения в Банк;
- Должник и / или поручитель оспаривают соглашения с Банком;
- Классификация других финансовых инструментов должника с Банком в Этап 2 (в связи с событием SICR) при условии, что дата классификации в Этап 2 для этих инструментов позже даты первоначального признания оцениваемого финансового инструмента;
- Имело место раннее предупреждение для Должника
- Реструктуризация, вызванная финансовыми затруднениями должника на следующих условиях:
 - Льготный период по процентам до 90 дней; и/или
 - Изменения в графике погашения основной суммы, когда совокупные выплаты в течение следующих 12 месяцев уменьшаются на более чем 50% по сравнению с первоначальным графиком погашения; и/или
 - Продление срока погашения кредита на более чем 12 месяцев по сравнению с первоначальным сроком погашения
 - Снижение процентной ставки по кредиту до уровня ниже рыночного, но не ниже стоимости финансирования Банка;

Для кредитов, выданных индивидуальным заемщикам:

- Контрактные платежи просрочены более чем на 15 дней;
- Включение кредита в «контрольный список» в соответствии с внутренней процедурой мониторинга кредитного риска;
- Реструктуризация, вызванная финансовыми затруднениями должника на следующих условиях:
 - Льготный период по процентам до 90 дней; и/или
 - Изменения в графике погашения основной суммы, когда совокупные выплаты в течение следующих 12 месяцев уменьшаются на более чем 50% по сравнению с первоначальным графиком погашения; и/или
 - Продление срока погашения кредита на более чем 12 месяцев по сравнению с первоначальным сроком погашения
 - Снижение процентной ставки по кредиту до уровня ниже рыночного, но не ниже стоимости финансирования Банка.

Для прочих банков:

- Контрактные платежи просрочены более чем на 1 день;
- Для банков резидентов - кредитное качество банка-должника ухудшилось с даты сравнения / признания на 2 или более балла;
- Для банков нерезидентов - рейтинг, присвоенный международным агентством кредитных рейтингов, понижен на 2 или более балла с даты сравнения или отозван международным агентством кредитных рейтингов
- Классификация других финансовых инструментов должника в Банке в Этапе 2 (в связи с событием SICR) при условии, что дата классификации в Этап 2 для этих инструментов позднее даты признания анализируемого финансового инструмента.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Уровень ожидаемых кредитных кредитов, признаваемых в настоящей финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Этап 3 организация перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Банк признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк применяет три подхода: (i) оценка на индивидуальной основе; (ii) оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска; (iii) оценка на основе внешних рейтингов

Банк проводит оценку на портфельной основе для кредитов, выданных корпоративным клиентам (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты лизинговым компаниям и т.д.), межбанковские кредиты.

Банк выполняет оценку на основе внешних рейтингов для межбанковских кредитов, долговых ценных бумаг, выпущенных банками.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, включенного в периметр оценки, один из которых приводит к кредитному убытку несмотря на низкую вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях опытных сотрудников Отдела управления кредитным риском и необслуживаемыми кредитами. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Банк определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Банк анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски. Основные общие характеристики кредитов включают: тип продукта, рейтинг кредитного риска, срок до погашения, качество обеспечения. Разные сегменты также отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Отдел управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего года в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Основные принципы расчета параметров кредитного риска. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Это также будет корректироваться 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 «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. На дату составления данной финансовой отчетности Банк не располагал достаточными данными для разработки статистических моделей для оценки ОКУ.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка в случае дефолта в зависимости от разных факторов и сценариев.

Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозная стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы, относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля корпоративных кредитов и розничных продуктов с обеспечением и без обеспечения.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов. Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям (*ExOff*). Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов. Определенные инструменты имеют внешние рейтинги кредитных рисков, которые используются для оценки параметров кредитного риска «вероятность дефолта» и «убыток в случае дефолта» на основе статистики дефолтов и взыскания средств, опубликованной соответствующими рейтинговыми агентствами. Этот подход применяется к межбанковским кредитам, депозитам и остаткам на корреспондентских счетах, а также к долговым ценным бумагам, выпущенным прочими банками.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Банк выявил ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Учитывая, что в настоящее время Банк не имеет истории невыполнения обязательств, Банк не имеет возможности разрабатывать модели для статистического определения корреляции между макроэкономическими факторами и процентом невыполнения обязательств по кредитному портфелю. До момента появления соответствующих статистических данных оценка влияния макроэкономических факторов на процент невыполнения обязательств для корпоративного портфеля и дебиторской задолженности по кредитам для розничного портфеля должна производиться с использованием профессионального суждения Банка. Когда Банк располагает соответствующей статистической информацией для разработки моделей чувствительности качества кредитного портфеля к макроэкономическим факторам, необходимо проанализировать несколько сценариев и применить несколько корректирующих факторов для целей расчетов ОКУ.

В дополнение к базовому экономическому сценарию Отдел управления рисками Банка также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Количество других используемых сценариев устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Количество сценариев и их характеристики переоцениваются на каждую отчетную дату. Вес присваивается сценариям на основе комбинации статистического анализа и экспертных кредитных суждений с учетом диапазона возможных исходов, которые представляет каждый выбранный сценарий. Оценка значительного увеличения кредитного риска проводится с использованием вероятности дефолта за весь срок для каждого из базовых и прочих сценариев, умноженной на соответствующий вес сценария, вместе с качественными и ограничительными показателями. Это определяет отнесение всего финансового инструмента к Этапу 1, Этапу 2 или Этапу 3, а также то, какие ожидаемые кредитные убытки следует отражать: за 12 месяцев или за весь срок. После этой оценки Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности (Этап 1), или как ожидаемые кредитные убытки за весь срок, взвешенные с учетом вероятности (Этапы 2 и 3). Эти ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем прогона каждого сценария через соответствующую модель ожидаемых кредитных убытков и умножения их на соответствующий вес сценария (в отличие от взвешивания исходных данных).

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

Банк рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Банка для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Банка, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

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

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

В миллионах узбекских сумов	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто- позиция	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто- позиция
Узбекские суммы	2,695,788	(1,520,400)	1,175,388	2,205,333	(1,327,114)	878,219
Доллары США	5,744,549	(5,622,827)	121,722	6,160,699	(6,127,481)	33,218
Евро	500,104	(498,200)	1,904	353,861	(354,093)	(232)
Прочее	28,542	(27,722)	820	178,736	(177,130)	1,606
Итого	8,968,983	(7,669,149)	1,299,834	8,898,629	(7,985,818)	912,811

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Наблюдательный 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 также измеряет свой валютный риск анализом своей чистой валютной позиции, денонмированной в ту же валюту, а также анализирует эффект фактического ежегодного усиления/обесценения той же валюты в отношении к Узбекскому Суму в прибыли или убытке.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

В миллионах узбекских сумов	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 10% (2022 г.: укрепление на 10%)	12,172	3,322
Ослабление доллара США на 10% (2022 г.: ослабление на 10%)	(12,172)	(3,322)
Укрепление Евро на 10% (2022 г.: укрепление на 10%)	190	(23)
Ослабление Евро на 10% (2022 г.: ослабление на 10%)	(190)	23

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2023 г.					
Итого финансовые активы	5,942,321	911,720	439,912	1,675,030	8,968,983
Итого финансовые обязательства	(6,418,017)	(17,255)	-	(1,233,877)	(7,669,149)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2023 г.	(475,696)	894,465	439,912	441,153	1,299,834
31 декабря 2022 г.					
Итого финансовые активы	6,163,388	1,127,177	664,182	943,882	8,898,629
Итого финансовые обязательства	(7,635,968)	(2,835)	(2,000)	(345,015)	(7,985,818)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2022 г.	(1,472,580)	1,124,342	662,182	598,867	912,811

Банк не подвержен существенно влиянию колебаний рыночных процентных ставок, так как все финансовые активы и обязательства Банка отражаются по фиксированным процентным ставкам. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

Увеличение ставок процента на 1%, привело бы к уменьшению прочего совокупного дохода за 2023 год на 523 миллиона УЗС (в 2022 году: 70 миллионов УЗС). Снижение процентных ставок на 1% будет иметь прямо противоположный эффект: увеличение прочего совокупного дохода за 2023 год на 528 миллионов УЗС (в 2022 году: 71 миллион УЗС).

В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы руководством Банка:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2023 г.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

% в год	2023			2022		
	УЗС	Долл.США	Евро	УЗС	Долл.США	Евро
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	12 - 18.5%	4.03 - 8%	2.5 - 4%	11 - 18%	0.08 - 5%	2.5-4%
Инвестиции в долговые ценные бумаги	15.8-16%	-	-	-	0.125%	-
Средства в других банках	14 - 19%	0 – 9.3%	-	13 - 19%	0 – 5.3%	-
Кредиты и авансы клиентам	14 - 24%	6 – 12.4%	-	14 - 21%	6 - 11%	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	5.1 - 6.35%	-	0%	3 - 5%	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	20%	-	-	20%	-	-

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

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2,339,285	3,135,434	236,359	5,711,078
Средства в других банках	861,686	4,441	7,114	873,241
Кредиты и авансы клиентам	1,996,390	-	-	1,996,390
Инвестиции в долговые ценные бумаги	385,482	-	-	385,482
Прочие финансовые активы	2,792	-	-	2,792
Итого финансовые активы	5,585,635	3,139,876	243,473	8,968,983
Финансовые обязательства				
Средства других банков	330	1,238,192	-	1,238,522
Средства клиентов	6,423,565	-	-	6,423,565
Прочие финансовые обязательства	7,062	-	-	7,062
Итого финансовые обязательства	6,430,957	1,238,192	-	7,669,149
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	(845,322)	1,901,683	243,473	1,299,834
Обязательства кредитного характера (Прим. 23)	354,588	-	2,838	357,426

Примечания на страницах с 12 по 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2,200,746	3,378,377	381,806	5,960,929
Средства в других банках	641,762	56,256	485,867	1,183,885
Кредиты и авансы клиентам	1,659,605	-	-	1,659,605
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	89,559	-	89,559
Прочие финансовые активы	4,651	-	-	4,651
Итого финансовые активы	4,506,764	3,524,192	867,673	8,898,629
Финансовые обязательства				
Средства других банков	3,243	338,055	-	341,298
Средства клиентов	7,637,739	-	-	7,637,739
Обязательства по аренде	1,060	-	-	1,060
Прочие финансовые обязательства	5,721	-	-	5,721
Итого финансовые обязательства	7,647,763	338,055	-	7,985,818
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	(3,140,999)	3,186,137	867,673	912,811
Обязательства кредитного характера (Прим. 23)	539,959	-	-	539,959

Денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках и средства других банков в странах ОЭСР включают в себя счета в банках Германии, Кореи и банках США.

Денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках и средства других банков в других странах включают в себя счета в банках Малайзии и России.

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.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении 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, 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 Комитет по управлению ликвидностью Банка.

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- Коэффициент покрытие ликвидности (не менее 1.0), который рассчитывается как соотношение высококачественных ликвидных активов и чистого оттока в течение 30 дней. На 31 декабря 2023 года данный коэффициент составил 16.65 (31 декабря 2022 г.: 13.96)
- Норма чистого стабильного финансирования (не менее 1.0), который рассчитывается как соотношение доступной суммой стабильного финансирования и необходимой суммой стабильного финансирования. На 31 декабря 2023 года данный коэффициент составил 2.08 (31 декабря 2022 г.: 2.18)
- Коэффициент высоколиквидных активов к всего активам (не менее 0.1). На 31 декабря 2023 года данный коэффициент составил 0.49 (31 декабря 2022 г.: 0.57)

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения производных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе предусмотренных договором сроков погашения. 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 потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<i>В миллионах узбекских сумов</i>					
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5,651,733	62,052	-	-	5,713,785
Средства в других банках	221,065	231,815	156,403	322,611	931,893
Кредиты и авансы клиентам	98,456	324,115	378,728	1,485,384	2,286,683
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	395,000	-	-	395,000
Прочие финансовые активы	2,792	-	-	-	2,792
Итого	5,974,046	1,012,982	535,131	1,807,995	9,330,153
Обязательства					
Средства других банков	83	4,562	-	1,390,110	1,394,755
Средства клиентов	6,410,872	12,693	-	-	6,423,565
Прочие финансовые обязательства	7,062	-	-	-	7,062
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	6,418,017	17,255	-	1,390,110	7,825,382
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(443,971)	995,727	535,131	417,885	1,504,772

В таблице ниже представлен анализ условных обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<i>В миллионах узбекских сумов</i>					
Импортные аккредитивы	418,747	-	-	-	418,747
Валовая сумма обязательств по выдаче кредита	216,993	-	-	-	216,993
Финансовые гарантии	91,546	-	-	-	91,546
Итого потенциальные будущие выплаты по условным обязательствам	727,286	-	-	-	727,286

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2023 г.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5,744,449	219,879	-	-	5,964,328
Средства в других банках	367,295	507,416	115,220	669,356	1,659,287
Кредиты и авансы клиентам	66,555	375,096	628,642	770,490	1,840,783
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	89,953	-	-	89,953
Прочие финансовые активы	4,651	-	-	-	4,651
Итого	6,182,951	1,192,344	743,862	1,439,846	9,559,002
Обязательства					
Средства других банков	3,019	1,515	-	340,930	345,464
Средства клиентов	7,626,771	717	2,000	8,251	7,637,739
Обязательства по аренде	517	543	-	-	1,060
Прочие финансовые обязательства	5,721	-	-	-	5,721
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	7,636,028	2,775	2,000	349,181	7,989,984
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(1,453,077)	1,189,569	741,862	1,090,665	1,569,018

В таблице ниже представлен анализ условных обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Импортные аккредитивы	430,665	-	-	-	430,665
Валовая сумма обязательств по выдаче кредита	231,592	-	-	-	231,592
Финансовые гарантии	58,701	-	-	-	58,701
Итого потенциальные будущие выплаты по условным обязательствам	720,958	-	-	-	720,958

Примечания на страницах с 12 по 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения на 31 декабря 2023 года, которые представлены в таблице ниже следующим образом:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
На 31 декабря 2023 г.					
Финансовые активы	5,942,321	911,720	439,912	1,675,030	8,968,983
Финансовые обязательства	6,418,017	17,255	-	1,233,877	7,669,149
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(475,696)	894,465	439,912	441,163	1,299,834
На 31 декабря 2022 г.					
Финансовые активы	6,163,388	1,127,177	664,182	943,882	8,898,629
Финансовые обязательства	7,636,028	2,775	2,000	345,015	7,937,316
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(1,472,640)	1,124,402	662,182	598,867	912,811

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

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

22 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБРУ; и (ii) обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности; Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБРУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

- Соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 13% (31 декабря 2022 г.: 13%);
- Соотношение капитала Банка 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения 10% (31 декабря 2022 г.: 10%); и
- Соотношение капитала Банка 1-го уровня и общей суммы активов, за вычетом нематериальных активов (Лeverедж) на уровне выше обязательного минимального значения 6% (31 декабря 2022 г.: 6%).

На 31 декабря 2023 года Банк соответствовал вышеуказанным требованиям к капиталу.

В таблице ниже представлена общая сумма капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с законодательством по бухгалтерскому учету Республики Узбекистан и соответствующими инструкциями:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	2023	2022
Капитал 1-го уровня	880,813	689,521
Капитал 2-го уровня	483,949	229,840
Итого нормативный капитал	1,364,762	919,361
Активы, взвешенные с учетом риска	4,285,746	3,645,823
Активы для расчета лeverажа	9,658,635	9,580,651
Коэффициент нормативного капитала	31.8%	25.2%
Коэффициент адекватности капитала 1-го уровня	20.6%	18.9%
Коэффициент лeverажа	9.1%	7.2%

Нормативный капитал состоит из капитала банка 1-го уровня и капитала банка 2-го уровня. Капитал банка 1-го уровня включает в себя акционерный капитал, нераспределенную прибыль, за исключением прибыли за текущий год, за минусом нематериальных активов. Капитал банка 2-го уровня включает в себя прибыль за текущий год, резерв под возможные убытки по стандартным активам в сумме, не превышающей 1.25% активов, взвешенных с учетом риска и прочие корректировки.

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое, таможенное и валютное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. 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 результатов налоговых проверок. В результате могут быть доначислены 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 Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам. По оценке Банка не имеется потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных.

Обязательства капитального характера – По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года у Банка не имелись существенные обязательства капитального характера.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2023 г.

23 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Прим	2023	2022
Импортные аккредитивы		418,747	430,665
Неиспользованные кредитные линии		216,993	231,592
Итого обязательства по предоставлению кредита		635,740	662,257
Выданные финансовые гарантии		91,546	58,701
Валютные форварды		-	46,501
За вычетом: Резерв под обязательства по предоставлению кредита, гарантии и аккредитивы	15	(114)	(116)
За вычетом: обязательств с обеспечением в виде денежного депозита		(369,746)	(227,384)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств		357,426	539,959

Обязательства кредитного характера деноминированы в следующих валютах:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	2023	2022
Доллары США	415,993	562,968
Евро	283,314	105,335
Узбекские сумы	27,979	95,183
Прочие	-	3,973
Итого обязательства кредитного характера	727,286	767,459

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Кредитное качество обязательств по предоставлению кредитов и выданных финансовых гарантий по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлено в таблице далее.

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2023г.		31 декабря 2022г.	
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
- Превосходный уровень	349,745	349,745	742,430	742,430
- Хороший уровень	32,565	32,565	22,520	22,520
- Удовлетворительный уровень	344,976	344,976	2,509	2,509
Итого обязательства кредитного характера	727,286	727,286	767,459	767,459
Оценочный резерв под кредитные убытки	(114)	(114)	(116)	(116)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	727,172	727,172	767,343	767,343

Примечания на страницах с 12 по 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

23 Условные обязательства (продолжение)

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 21.

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

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2023 г.

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В миллионах узбекских сумов	31 декабря 2023 г.			Итого справед- ливая стоимость	31 декабря 2022 г.			Итого справед- ливая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
АКТИВЫ								
Денежные средства и эквиваленты	422,582	5,288,496	-	5,711,078	306,647	5,654,282	-	5,960,929
Средства в других банках	-	873,241	-	873,241	-	1,183,885	-	1,183,885
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	1,996,390	1,996,390	-	-	1,659,605	1,659,605
Прочие финансовые активы	-	-	2,792	2,792	-	-	4,651	4,651
ИТОГО АКТИВЫ	422,582	6,161,737	1,999,182	8,583,501	306,647	6,838,167	1,664,266	8,809,070
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	-	1,238,522	-	1,238,522	-	341,298	-	341,298
Средства клиентов	-	6,423,565	-	6,423,565	-	7,637,739	-	7,637,739
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	1,060	1,060
Прочие финансовые обязательства	-	-	7,062	7,062	-	-	5,721	5,721
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	7,662,087	7,062	7,669,149	-	7,979,037	6,781	7,985,818

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход относятся к уровню 2. Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость финансовых 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.

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 Банком. На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как указано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

25 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

На 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года все финансовые активы и финансовые обязательства Банка отражались по амортизированной стоимости, за исключением инвестиций в долговые ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости посредством прочего совокупного дохода.

26 Операции между связанными сторонами

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

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

	Материнская компания	Прочие акционеры	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<i>В миллионах узбекских сумов</i>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	7,199	-	-
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 9%)	-	-	-	61
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	(1)
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 5,99 – 6,27%)	1,238,192	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%)	-	-	-	600

26 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2023 г.:

	Материнская компания	Прочие акционеры	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<i>В миллионах узбекских сумов</i>				
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	-	-	-	7
Процентные доходы по срочным размещениям других банков	-	-	3,724	-
Процентные расходы по срочным размещениям других банков	36,926	-	-	-
Зарплата и вознаграждения	-	-	-	21,380
Расходы на социальное страхование	-	-	-	306

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2023 года, представлена ниже.

	Материнская компания	Прочие акционеры	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<i>В миллионах узбекских сумов</i>				
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	-	-	26

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 г.:

	Материнская компания	Прочие акционеры	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<i>В миллионах узбекских сумов</i>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	5,497	-	-
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 9–14%)	-	-	-	87
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	(1)
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 5,25%)	338,055	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%)	-	-	-	824

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2023 г.

26 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

	Материнская компания	Прочие акционеры	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<i>В миллионах узбекских сумов</i>				
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	-	-	-	36
Процентные доходы по срочным размещениям других банков	-	-	765	-
Процентные расходы по срочным размещениям других банков	6,202	-	-	-
Зарплата и вознаграждения	-	-	-	18,570
Расходы на социальное страхование	-	-	-	263

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2022 года, представлена ниже.

	Материнская компания	Прочие акционеры	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<i>В миллионах узбекских сумов</i>				
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	-	-	464

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2023		2022	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>В миллионах узбекских сумов</i>				
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	14,950	1,554	11,954	2,351
- Краткосрочные премиальные выплаты	3,347	2,381	4,314	3,146
- Выплаты в виде материальной выгоды и прочие выплаты	3,083	418	2,302	780
Итого	21,380	4,353	18,570	6,277

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Корейский Банк Развития являлся непосредственной и контролирующей материнской организацией Банка, который в свою очередь контролируется Республикой Корея.

27 Сокращения

Ниже приводится список сокращений, которые использовались в данной финансовой отчетности:

Сокращение	Расшифровка
AC	Амортизированная стоимость
CCF	Коэффициент кредитной конверсии
CBU	Центральный банк Республики Узбекистан
EAD	Задолженность на момент дефолта
ECL	Ожидаемые кредитные убытки
EIR	Эффективная процентная ставка
По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход
По справедливой стоимости через прибыль или убыток	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
FX, Forex	Валютные курсовые разницы
IFRS	Международные стандарты финансовой отчетности
IRB system	Система, основанная на внутренних рейтингах
Займы и ДЗ	Займы и дебиторская задолженность
LGD	Убыток в случае дефолта
LR	Уровень убыточности
PD	Вероятность дефолта
POCI financial assets	Созданные или приобретенные обесцененные финансовые активы
ROU asset	Активы в форме права пользования
SICR	Значительное увеличение кредитного риска
SPPI	Исключительно выплаты основной суммы долга и процентов
	Оценка того, включают ли предусмотренные по финансовым инструментам денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов
SPPI test	
