

**АКЦИОНЕРНЫЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-
СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО
ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

Консолидированная финансовая
отчетность и аудиторское заключение
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|---|
| ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ..... | 1 |
|--|---|

Консолидированная финансовая отчетность

| | |
|---|-----|
| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА..... | 2 |
| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ | 3 |
| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА | 4 |
| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА | 5 |
| 1. ВВЕДЕНИЕ | 6 |
| 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | 8 |
| 3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ | 9 |
| 4. ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ ОЦЕНОК И СУЖДЕНИЙ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ | 22 |
| 5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ И РАЗЪЯСНЕНИЙ | 24 |
| 6. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 25 |
| 7. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ..... | 26 |
| 8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ | 29 |
| 9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ..... | 32 |
| 10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, ВКЛЮЧАЯ ДЕБИТОРСКУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ | 33 |
| 11. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ..... | 48 |
| 12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД..... | 50 |
| 13. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ..... | 51 |
| 14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ..... | 53 |
| 15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ..... | 54 |
| 16. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ..... | 54 |
| 17. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ..... | 55 |
| 18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ..... | 55 |
| 19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ | 56 |
| 20. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА | 57 |
| 21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 59 |
| 22. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ..... | 60 |
| 23. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ..... | 60 |
| 24. СВЕРКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | 61 |
| 25. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ | 62 |
| 26. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ | 62 |
| 27. СТРАХОВЫЕ ОПЕРАЦИИ..... | 63 |
| 28. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 65 |
| 29. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ | 66 |
| 30. РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ | 68 |
| 31. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ | 76 |
| 32. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 76 |
| 33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ | 80 |
| 34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ | 80 |
| 35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ..... | 85 |
| 36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ..... | 85 |
| 37. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ..... | 104 |
| 38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА | 108 |
| 39. СОКРАЩЕНИЯ..... | 109 |

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету Акционерного коммерческого банка «Узбекский промышленно-строительный банк»:

Отчет об аудите консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Узбекский промышленно-строительный банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемые – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Группы за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со Стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Узбекистана и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Узбекистана.



Сухраб Азимов
Генеральный директор / Сертифицированный аудитор

Наша методология аудита

Краткий обзор



- Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: УЗС 69,200 миллионов, что составляет 5% от прибыли до налогообложения.
- Мы провели полномасштабные аудиторские процедуры в отношении финансовой отчетности Банка, а также аудиторские процедуры в отношении существенных остатков и операций дочерних организаций, включенных в консолидированную финансовую отчетность Группы.
- Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Финансовые инструменты.

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

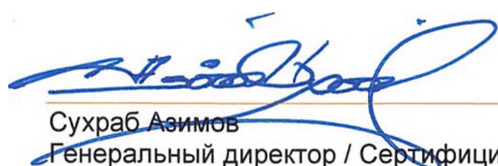


Сухраб Азимов
Генеральный директор / Сертифицированный аудитор

| | |
|---|---|
| Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом | УЗС 69,200 миллионов |
| Как мы ее определили | Мы определили общую существенность в размере 5% от прибыли до налогообложения. |
| Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности | Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи консолидированной финансовой отчетности для оценки результатов деятельности Группы, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 5 %, поскольку на основании нашего профессионального опыта данный показатель является общепринятым количественным измерением в отношении данного базового показателя. |

Ключевые вопросы аудита

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



Сухраб Азимов
Генеральный директор / Сертифицированный аудитор

Ключевой вопрос аудита

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Финансовые инструменты.

Мы рассматривали оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, как ключевой вопрос аудита в связи с существенностью данных остатков и сложностью модели ОКУ по МСФО 9, требующей применения существенного суждения для определения резерва под ОКУ, а также характеризующейся высокой степенью неопределенности.

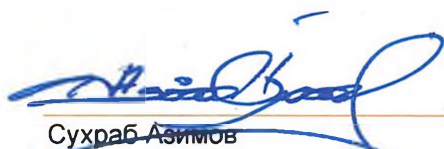
Ключевые области суждения и источники неопределенности оценок включают следующее:

- Классификация кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, по этапам в соответствии с МСФО 9;
- Ключевые оценки и допущения при моделировании, используемые для оценки ключевых параметров риска – подверженность риску при дефолте, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта;
- Оценочные будущие денежные потоки, включая возмещаемую стоимость обеспечения, где это применимо, для кредитов, которые оценивались на индивидуальной основе.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

При оценке резерва под ОКУ мы выполнили, среди прочего, следующие аудиторские процедуры:

- Мы оценили методологию и модели расчета резерва под ОКУ, разработанные Группой, с целью оценки их соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на критериях определения дефолта и их применении, факторах определения «значительного увеличения кредитного риска» и их применении, что приводит к классификации кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, по этапам, а также оценке ключевых параметров риска.
- На выборочной основе мы оценили и протестировали дизайн и операционную эффективность средств контроля над процессами, которые выявляют просроченные кредиты.
- На выборочной основе мы проанализировали значительные кредиты и авансы корпоративным клиентам, включая государственным и муниципальным организациям, которые не были идентифицированы руководством как имеющие значительное увеличение кредитного риска или невыполненные обязательства, и сформировали собственное суждение относительно того, была ли уместна классификация по этапам.
- Для всех остальных кредитов на выборочной основе мы протестировали сегментацию и распределение по этапам кредитов корпоративным клиентам и кредитов физическим лицам.



Сухраб Азимов

Генеральный директор / Сертифицированный аудитор

Ключевой вопрос аудита

В Примечании 3 «Существенная информация об учетной политике», Примечании 4 «Источники неопределенности оценок и суждений в учетной политике», Примечании 10 «Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде» и Примечании 36 «Политика управления рисками» к консолидированной финансовой отчетности представлена подробная информация об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки.

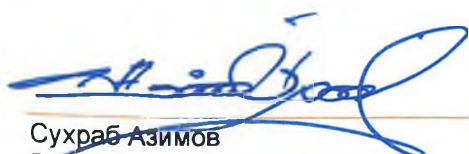
Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Для кредитов, оцениваемых на основе коллективной оценки, наши процедуры тестирования включали следующее:

- На выборочной основе мы проверили допущения, входные данные и формулы, используемые в модели ОКУ для коллективной оценки обеспечения. Это включало оценку соответствия дизайна модели и используемых формул, а также пересчет вероятности дефолта и убытка при дефолте.
- Для проверки точности и качества данных на выборочной основе мы проверили данные, используемые при расчете ОКУ, сверив их с исходными данными, например, кредитными портфелями, кредитными договорами и договорами обеспечения.
- Мы выполнили детальные аналитические процедуры по расчету ОКУ с разбивкой по этапам, сегментам, валютам и срокам погашения.
- Мы провели аудиторские процедуры для оценки корреляции между макроэкономическими данными и параметрами риска ОКУ и проверили их исторические значения.

Для кредитов, которые оценивались индивидуально, на выборочной основе мы оценили ожидаемые денежные потоки, рассчитанные Группой в различных сценариях и основных допущениях, включая наличие, сроки получения и ликвидационную стоимость обеспечения. Мы оценили релевантность использованных сценариев и их вероятность, а также расчет текущей стоимости денежных потоков.

- Мы провели оценку точности и полноты раскрытия информации в соответствии с МСФО 7.



Сухраб Азимов

Генеральный директор / Сертифицированный аудитор

Определение объема аудита Группы

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

В состав Группы входит Банк и 15 дочерних организаций, а бухгалтерский учет ведется централизованной группой бухгалтерского учета для всей Группы. Наши аудиторские процедуры включали полномасштабный аудит Банка. Банк представляет более 99% от общих активов Группы и общей суммы совокупного дохода Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года. В отношении дочерних организаций мы сосредоточили нашу аудиторскую работу на остатках и операциях каждой дочерней организации, которые были существенны для Группы.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

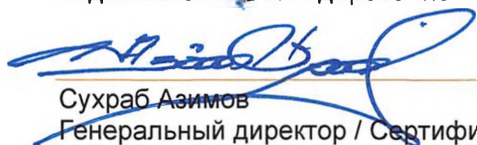
Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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



Сухраб Азимов

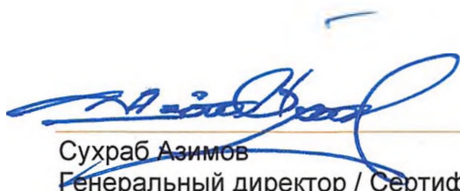
Генеральный директор / Сертифицированный аудитор

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 МСА, 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате 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 Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;



Сухраб Азимов
Генеральный директор / Сертифицированный аудитор

- планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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

Отчет о прочей правовой и нормативной информации

Отчет о результатах проверки, проведенной в соответствии с требованиями Закона № 580 от 5 ноября 2019 года «О банках и банковской деятельности»

Руководство несет ответственность за соблюдение Банком пруденциальных нормативов, а также за поддержание внутреннего контроля и организацию систем управления рисками в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Республики Узбекистан.

В соответствии со статьей 74 Закона № 580 от 5 ноября 2019 года «О банках и банковской деятельности» (далее – «Закон») нами проведены процедуры с целью проверки:

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

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, проверкой документов, сравнением внутренних политик, процедур и методологий Банка с применимыми требованиями, установленными Центральным банком Республики Узбекистан, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых данных и иной информации.



Сухраб Азимов
Генеральный директор / Сертифицированный аудитор

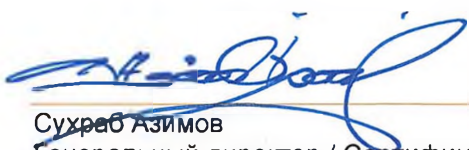
Мы не проводили никаких процедур в отношении бухгалтерских записей, которые ведет Группа, за исключением тех, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Ниже приведены наши выводы по выполненным процедурам.

На основании проведенных нами процедур в части соблюдения Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что пруденциальные нормативы Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года находились в пределах, установленных Центральным банком Республики Узбекистан.

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

- в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2024 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделение управления рисками не подчинялась и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- периодичность предоставления отчетов Службой внутреннего аудита Банка в течение 2024 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Отчеты были одобрены Наблюдательным советом Банка и включали замечания Службы внутреннего аудита Банка в отношении систем внутреннего контроля;
- в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке создана Служба информационной безопасности, а политика информационной безопасности утверждена Правлением Банка. Служба информационной безопасности подчиняется и подотчетна непосредственно Председателю Правления;
- отчеты Службы информационной безопасности Банка, предоставленные Председателю Правления в течение 2024 года включали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты предпринятых мер по управлению такими рисками;
- действующая по состоянию на 31 декабря 2024 года внутренняя документация Банка, устанавливающая процедуры и методики выявления и управления значимыми для Банка рисками: риском внешневнутреннего мошенничества, риском управления процессами, риском сбоев в работе бизнеса и систем/ИТ-риском, а также проведения стресс-тестирования, утверждена уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан;
- по состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке функционирует система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- периодичность предоставления отчетов службами управления рисками и внутреннего аудита Банка в течение 2024 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовала внутренним документам Банка. Отчеты включали замечания служб управления рисками и внутреннего аудита Банка относительно оценки значимых для Банка рисков, системы управления рисками и рекомендаций по улучшению;

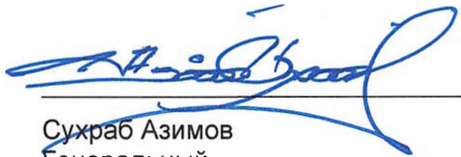


Сухроб Азимов

Генеральный директор / Сертифицированный аудитор

- по состоянию на 31 декабря 2024 года на Наблюдательный совет и Правление Банка возложена обязанность по контролю за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка лимитов риска и нормативов достаточности капитала. В целях контроля эффективности процедур управления рисками Банка и их последовательного применения в течение 2024 года Наблюдательный совет и Правление Банка периодически обсуждали отчеты, подготовленные службами управления рисками и внутреннего аудита, и рассматривали предлагаемые корректирующие действия.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проводились исключительно в целях проверки соответствия данных элементов, предусмотренных Законом и описанных выше, требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.



Сухраб Азимов
Генеральный
директор/Сертифицированный аудитор
Квалификационный сертификат
аудитора № 05338
от 7 ноября 2015 г., выданный
Министерством финансов Республики
Узбекистан

Сертификат аудитора № 28
от 25 августа 2023 г., выданный
Центральным банком Республики
Узбекистан

ООО Аудиторская организация «Praysvoterhaus Kupers»

ООО Аудиторская организация «Praysvoterhaus Kupers»

Ташкент, Узбекистан

2 июня 2025 года

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ
2024 И 2023 гг.**

Руководство Акционерно-коммерческого банка «Узбекский промышленно-строительный банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, и соответствующего консолидированного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за годы, закончившиеся на указанную дату, а также существенных положений учетной политики и примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее - «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии со Стандартами бухгалтерского учета МСФО.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- надлежащий выбор и применение учетной политики;
- представление информации, в том числе учетной политики, таким образом, чтобы обеспечить актуальную, надежную, сопоставимую и понятную информацию;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда соблюдение конкретных требований Стандартов бухгалтерского учета МСФО недостаточно для того, чтобы пользователи могли понять влияние отдельных операций, прочих событий и условий на консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценка способности Группы продолжать деятельность в качестве непрерывно действующего предприятия.
- оценка способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность.

Руководство также несет ответственность за:

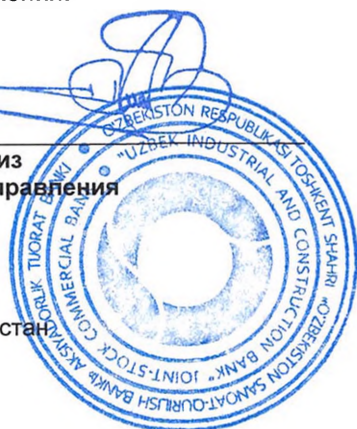
- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение бухгалтерского учета, достаточного для отражения и объяснения операций Группы и раскрытия с достаточной степенью точности в любое время информации о финансовом положении Группы, а также позволяющего обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы Стандартам бухгалтерского учета МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
- принятие разумных мер по сохранению активов Группы; и
- Предотвращение и выявление мошенничества и других нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством 2 июня 2025 года.

От имени Правления:

Акбаржонов Азиз
Председатель правления

2 июня 2025 г.
Ташкент, Узбекистан



Хужамуратов Аббос
Главный бухгалтер

2 июня 2025 г.
Ташкент, Узбекистан

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024
ГОДА**
(в миллионах узбекских сумов)

| | Прим. | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|--|-------|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8 | 6,525,860 | 6,965,894 |
| Средства в других банках | 9 | 1,707,029 | 1,778,707 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 11 | 4,364,719 | 2,093,415 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 12 | 146,012 | 119,217 |
| Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | 10 | 66,475,832 | 58,008,238 |
| Инвестиции в ассоциированные организации | 13 | 122,008 | 77,814 |
| Производные финансовые активы | 33 | 33,149 | 51,499 |
| Активы по договорам перестрахования | 27 | 75,715 | 20,334 |
| Предоплата текущего налога на прибыль | | - | 238,871 |
| Прочие активы | 15 | 407,461 | 147,845 |
| Отложенный налоговый актив | 29 | 305,078 | 203,571 |
| Основные средства | 14 | 3,874,808 | 3,340,418 |
| Нематериальные активы | 14 | 96,172 | 67,945 |
| Внеоборотные активы, предназначенные для продажи | 16 | 666,325 | 179,555 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 84,800,168 | 73,293,323 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства других банков | 17 | 2,819,710 | 5,818,951 |
| Средства клиентов | 18 | 21,103,701 | 14,328,682 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 19 | 9,055,263 | 4,970,366 |
| Прочие заемные средства | 20 | 39,833,147 | 37,633,735 |
| Производные финансовые обязательства | 33 | 122,982 | - |
| Обязательства по договорам страхования | 27 | 269,909 | 157,745 |
| Прочие обязательства | 21 | 258,488 | 247,059 |
| Субординированный долг | 22 | 1,984,144 | 1,696,854 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 75,447,344 | 64,853,392 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 23 | 4,634,438 | 4,634,438 |
| Нераспределенная прибыль | | 4,682,683 | 3,781,693 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 34,232 | 23,688 |
| Чистые активы, причитающиеся собственникам Банка | | 9,351,353 | 8,439,819 |
| Неконтролирующая доля участия | | 1,471 | 112 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 9,352,824 | 8,439,931 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 84,800,168 | 73,293,323 |

Одобрено к выпуску и подписано от имени Правления 2 июня 2025 года.

Акбаржонов Азиз
Председатель правления



Хужамуратов Аббос
Главный бухгалтер



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах узбекских сумов, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в узбекских сумах)

| | Прим. | 2024 г. | 2023 г. |
|--|-------|------------------|------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | 25 | 8,993,763 | 7,185,285 |
| Прочие аналогичные доходы | 25 | 47,655 | 36,176 |
| Процентные расходы | 25 | (5,498,913) | (4,080,099) |
| Чистая процентная маржа и аналогичные доходы | | 3,542,505 | 3,141,362 |
| Резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | 10 | (1,481,544) | (1,133,383) |
| Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | | 2,060,961 | 2,007,979 |
| Комиссионные доходы | 26 | 567,788 | 515,905 |
| Комиссионные расходы | 26 | (157,198) | (132,060) |
| Убыток при первоначальном признании по кредитам и авансам клиентам | | (4,855) | (8,063) |
| Чистая прибыль (убыток) от переоценки иностранной валюты | | (19,958) | 98,311 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | | 1,054,505 | 462,964 |
| Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами | | (62,275) | (233,476) |
| Выручка от страховых операций (без учета перестрахования) | 27 | 129,464 | 90,867 |
| Расходы от страховых операций (без учета перестрахования) | 27 | (82,963) | (79,049) |
| Перестрахование | 27 | (17,427) | (12,959) |
| Финансовые доходы (расходы) по договорам страхования (чистая сумма) | 27 | (20,136) | (16,044) |
| Дивидендный доход | | 3,160 | 11,251 |
| Прочие операционные доходы | | 28,275 | 27,371 |
| Восстановление / (начисление) резерва под обесценение прочих активов | | (68,287) | 14,879 |
| Обесценение активов, предназначенных для продажи | | (79,200) | (6,402) |
| Административные и прочие операционные расходы | 28 | (1,948,386) | (1,670,778) |
| Доля финансового результата ассоциированных организаций | | (115) | 381 |
| Прибыль до налогообложения | | 1,383,353 | 1,071,077 |
| Расход по налогу на прибыль | 29 | (268,328) | (214,923) |
| ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД | | 1,115,025 | 856,154 |
| Прочий совокупный доход: | | | |
| Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков: | | | |
| Прибыль от пересчета справедливой стоимости долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 13,180 | 11,497 |
| Налоговый эффект | 29 | (2,636) | (2,299) |
| Прочий совокупный доход | | 10,544 | 9,198 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД | | 1,125,569 | 865,352 |
| Прибыль/(убыток), причитающиеся: | | | |
| - собственникам Банка | | 1,115,120 | 856,171 |
| - неконтролирующей доле участия | | (95) | (17) |
| ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД | | 1,115,025 | 856,154 |
| Итого совокупный доход/(убыток), причитающийся: | | | |
| - собственникам Банка | | 1,125,664 | 865,369 |
| - неконтролирующей доле участия | | (95) | (17) |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД | | 1,125,569 | 865,352 |
| Итого базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, причитающаяся собственникам Банка (в узбекских сумах на акцию) | 31 | 4.58 | 3.52 |

Одобрено к выпуску и подписано от имени Правления 2 июня 2025 года.

Акбаржонов Азиз
Председатель правления

Хужамуратов Аббос
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 6 по 109 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов)

| | Причитающиеся собственникам Банка | | | Итого | Неконтролирующая доля участия | Итого капитал |
|---|-----------------------------------|--|--------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
| | Акционерный капитал | Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Нераспределенная прибыль | | | |
| 1 января 2023 г. | 4,640,011 | 14,490 | 2,925,522 | 7,580,023 | 1,133 | 7,581,156 |
| Прибыль за период | - | - | 856,171 | 856,171 | (17) | 856,154 |
| Прочий совокупный доход за период | - | 9,198 | - | 9,198 | - | 9,198 |
| Итого совокупный доход за период | - | 9,198 | 856,171 | 865,369 | (17) | 865,352 |
| Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерних организации | - | - | - | - | (1,004) | (1,004) |
| Приобретение собственных акций | (5,573) | - | - | (5,573) | - | (5,573) |
| 1 января 2024 г. | 4,634,438 | 23,688 | 3,781,693 | 8,439,819 | 112 | 8,439,931 |
| Прибыль за период | - | - | 1,115,120 | 1,115,120 | (95) | 1,115,025 |
| Прочий совокупный доход за период | - | 10,544 | - | 10,544 | - | 10,544 |
| Итого совокупный доход за период | - | 10,544 | 1,115,120 | 1,125,664 | (95) | 1,125,569 |
| Неконтролирующая доля участия, возникающая при приобретении дочерней организации | - | - | - | - | 1,454 | 1,454 |
| Влияние кредита, предоставленного по ставке ниже рыночной по указанию правительства (Прим. 10) | - | - | (267,663) | (267,663) | - | (267,663) |
| Влияние отложенного налогообложения кредита, предоставленного по ставке ниже рыночной по указанию правительства | - | - | 53,533 | 53,533 | - | 53,533 |
| 31 декабря 2024 г. | 4,634,438 | 34,232 | 4,682,683 | 9,351,353 | 1,471 | 9,352,824 |

Одобрено к выпуску и подписано от имени Правления 2 июня 2025 года.

Акбаржонов Азиз
Председатель Правления



Хужамуратов Аббос
Главный бухгалтер

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31
ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**
(в миллионах узбекских сумов)

| | Прим. | 2024 г. | 2023 г. |
|--|----------|--------------------|--------------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 7,796,677 | 6,210,125 |
| Проценты уплаченные | | (5,208,442) | (4,476,779) |
| Комиссии полученные | | 547,343 | 515,205 |
| Комиссии уплаченные | | (157,198) | (132,060) |
| Производные финансовые инструменты | | (40,672) | (93,568) |
| Доходы, полученные от клиентов по страховым операциям | | 122,183 | 88,204 |
| Выплаты по страховым операциям | | (40,568) | (44,478) |
| Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой | | 1,054,505 | 462,964 |
| Прочие полученные операционные доходы | | 10,055 | 17,021 |
| Уплаченные расходы на содержание персонала | | (1,084,000) | (1,047,222) |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (693,035) | (499,117) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (54,555) | (213,055) |
| Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 2,252,293 | 787,240 |
| <i>Чистый (прирост)/снижение по:</i> | | | |
| - средствам в других банках | | 84,238 | (176,850) |
| - кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | | (8,886,569) | (5,574,362) |
| - инвестиционным ценным бумагам | | (2,174,601) | 633,368 |
| - прочим активам | | (42,475) | 68,404 |
| - внеоборотным активам, предназначенным для продажи | | 97,201 | 37,388 |
| <i>Чистый (прирост)/снижение по:</i> | | | |
| - средствам других банков | | (2,857,862) | 1,504,240 |
| - средствам клиентов | | 6,543,536 | (1,507,992) |
| - прочим обязательствам | | (9,071) | (36,897) |
| Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности | | (4,993,310) | (4,265,461) |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (22,073) | (67,067) |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (952,748) | (1,169,084) |
| Поступления от выбытия основных средств и нематериальных активов | | 19,329 | 43,644 |
| Приобретение инвестиций в ассоциированные организации | | (44,309) | (41,599) |
| Дивиденды полученные | | 3,160 | 9,269 |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | (996,641) | (1,224,837) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Получение прочих заемных средств | 24 | 18,185,338 | 16,506,252 |
| Погашение прочих заемных средств | 24 | (16,436,171) | (12,937,288) |
| Получение выпущенных долговых ценных бумаг | 24 | 7,224,314 | 1,286,100 |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | 24 | (3,798,265) | - |
| Получение прочего субординированного долга | 24 | 251,100 | 240,848 |
| Дивиденды уплаченные | | (155) | (1,525) |
| Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | | 5,426,161 | 5,094,387 |
| Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | 123,756 | 242,316 |
| Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов | | (440,034) | (153,595) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 8 | 6,965,894 | 7,119,489 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 8 | 6,525,860 | 6,965,894 |

Одобрено к выпуску и подписано от имени Правления 2 июня 2025 года.

Акбаржонов Азиз
Председатель правления

Хужамуратов Аббос
Главный бухгалтер

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

1. ВВЕДЕНИЕ

АКБ «Узбекский промышленно-строительный банк» (далее - «Банк») зарегистрирован в 1991 году и имеет юридический адрес на территории Республики Узбекистан. Он зарегистрирован в Узбекистане для осуществления банковской и валютной деятельности и осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии № 17, выданной Центральным банком Республики Узбекистан («ЦБРУ») 21 декабря 2021 г. (заменяющей лицензии № 17, выданную 25 января 2003 г., и № 25, выданную 29 января 2005 года, ЦБРУ на осуществление банковских операций и генеральной лицензии на осуществление операций с иностранной валютой, соответственно).

Основная деятельность. Основными видами деятельности Банка являются коммерческие банковские операции, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, а также выдача кредитов и гарантий. Банк принимает депозиты от юридических и физических лиц, пролонгированные кредиты, а также трансфертные платежи. По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк осуществляет банковские операции из головного офиса в Ташкенте и 87 центров банковского обслуживания на территории Узбекистана (2023 г.: 90 центров банковского обслуживания).

Банк участвует в государственной программе гарантирования вкладов, утвержденной Законом Республики Узбекистан № 360-II «О гарантиях защиты вкладов в банках» от 5 апреля 2002 года. 28 ноября 2008 года Президент Республики Узбекистан издал Указ № УП-4057, согласно которому в случае отзыва лицензии у банка, Государственный фонд гарантирования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов физических лиц независимо от суммы вклада.

По состоянию на 31 декабря 2024 года численность работников Банка составила 4,054 сотрудника (2023 г.: 4,057 сотрудников).

Юридический адрес и место ведения бизнеса. 100000, Узбекистан, г. Ташкент, ул. Шахрисабз, 3

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

1. ВВЕДЕНИЕ (продолжение)

По состоянию на 31 декабря Банк консолидировал следующие компании в настоящей консолидированной финансовой отчетности («Группа»):

| Непосредственная доля участия Банка в дочерних организациях: | Страна регистрации | 31 декабря 2024 г. % | 31 декабря 2023 г. % | Тип операции |
|---|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------|
| ООО «SQB Capital» | Узбекистан | 100 | 100 | Управление активами |
| ООО «SQB Insurance» | Узбекистан | 100 | 100 | Страхование |
| ООО «SQB Tower» | Узбекистан | 100 | - | Управление активами |
| Косвенное участие банка в дочерних организациях через | | | | |
| ООО «SQB Capital» | | | | |
| ООО «SQB Factoring» | Узбекистан | 100 | 100 | Факторинговые услуги |
| ООО «SQB Construction» | Узбекистан | 100 | 100 | Строительство |
| ООО «SQB Futzal Club» | Узбекистан | 100 | 100 | Спортивный клуб |
| ООО «New Zomin Plaza» | Узбекистан | 100 | 100 | Гостиничный бизнес |
| ООО «Miraki Town Plaza» | Узбекистан | 99.9 | - | Гостиничный бизнес |
| ООО «Miraki Hostel» | Узбекистан | 99.9 | - | Гостиничный бизнес |
| ООО «Arton Vodiy Invest» | Узбекистан | 97.98 | - | Строительные материалы |
| ООО «Khiva Plaza» | Узбекистан | 100 | - | Гостиничный бизнес |
| ООО «Khiva Trade» | Узбекистан | 100 | - | Торговый центр |
| ООО «Chimgan Residence» | Узбекистан | 99.9 | - | Гостиничный бизнес |
| ООО «SQB Mikromoliya tashkiloti» | Узбекистан | 99.9 | - | Микрофинансовые услуги |
| ООО «SQB TESTING AND RND CENTER» | Узбекистан | 99.9 | - | Контроль качества |
| Косвенное участие банка в дочерних организациях через | | | | |
| ООО «SQB Construction» | | | | |
| ООО «Radius Serebro and Capital» | Узбекистан | - | 99.76 | Строительные материалы |
| ООО «Big Peak 777 and Capital» | Узбекистан | - | 100 | Строительные материалы |
| ООО «Malik Muxammad Ali Fayz and Capital» | Узбекистан | - | 100 | Строительные материалы |
| ООО «Parizod Mexr and Capital» | Узбекистан | - | 100 | Строительные материалы |
| ООО «Penoplast Surkhon and Capital» | Узбекистан | - | 100 | Строительные материалы |

27 февраля 2024 года Группа учредила новые дочерние компании ООО «Miraki Town Plaza» и ООО «Miraki Hostel» с долей владения 99,99% каждая. Новые дочерние организации созданы в целях развития строительства гостиничного комплекса на территории туристического центра, в соответствии с Указом Президента от 28 ноября 2023 года № 376 «О дополнительных мерах по дальнейшему развитию строительства современных сервисных и туристических объектов в горно-рекреационных районах Кашкадарьинской области». 16 июля 2024 года Группа учредила три новые дочерние компании: «Arton Vodiy Invest» с долей владения 97,98%, а также «Khiva Plaza» и «Khiva Trade» со 100% долей владения каждая. Эти дочерние компании нацелены на повышение инвестиционной привлекательности, содействие промышленному развитию и регулирование торговли в соответствии с директивами, изложенными в Заявлении Правительственной комиссии № 35. 4 июля 2024 года Группа учредила новую дочернюю компанию ООО «SQB Tower» со 100% долей собственности. «SQB Tower» занимается арендой и управлением нежилыми коммерческими объектами. В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан № ПП-364 от 10 ноября 2023 года «О дополнительных мерах по повышению роли и доли микрофинансовых услуг в развитии предпринимательской деятельности» в 2024 году создана компания «SQB Mikromoliya tashkiloti». Согласно вышеуказанному постановлению, Группа реорганизовала ООО «SQB Securities» в ООО «SQB Factoring» для оказания факторинговых услуг.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

1. ВВЕДЕНИЕ (продолжение)

Кроме того, в соответствии с Постановлением Кабинета министров № ПКМ-206-33 от 17 апреля 2024 года «О дополнительных мерах по развитию программ социальной и производственной инфраструктуры и совершенствованию системы управления государственными инвестициями» создана компания ООО «Chimgan Residence» для строительства современных гостиниц в горах Чимган и Паркентском районе Ташкентской области. Более того, согласно Указу Президента Республики Узбекистан № ПП-421 от 4 декабря 2024 года «О мерах по развитию командных видов спорта и совершенствованию системы подбора талантов» Группа преобразовала предприятие ООО «SQB Consulting» в ООО «SQB Futzal Club».

Кроме того, в 2024 году был создан Центр испытаний и исследований SQB для контроля и проверки качества импортируемого сырья и более 30 видов продукции на соответствие государственным стандартам.

| Акционеры | 31 декабря 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан | 82.19% | 82.19% |
| Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан | 13.48% | 13.48% |
| Другие юридические и физические лица (индивидуально владеют менее 5%) | 4.33% | 4.33% |
| Итого | 100% | 100% |

Конечной контролирующей стороной на отчетную дату является Правительство Узбекистана, представленное Фондом реконструкции и развития и Министерством экономики и финансов Республики Узбекистан (Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан и Министерство финансов Республики Узбекистан в предыдущем году).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Операционная среда. Экономика Узбекистана продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Эти особенности также включают, но не ограничиваются низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг. Кроме того, банковский сектор в Узбекистане остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений. Крупнейшие узбекские банки контролируются государством и выступают в качестве представителей правительства для развития экономики страны. Правительство распределяет средства из бюджета страны, которые через банки поступают в различные государственные учреждения, а также в другие государственные и частные организации.

В 2024 году в Узбекистане были достигнуты следующие основные экономические показатели:

- Инфляция: 9,8% (2023 г. - 8,8%)
- Рост ВВП 6,5% (2023 г. - 6,0%).
- Официальные обменные курсы: 31 декабря 2024 г.: 1 доллар США = 12 920,48 сумов (31 декабря 2023 г.: 1 доллар США = 12 338,77 сумов)
- Ставка рефинансирования Центрального банка на 31 декабря 2024 г.: 13,5% (31 декабря 2023 г. - 14%)

В декабре 2024 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный и краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Республики Узбекистан по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне ВВ-. Прогноз был «Стабильный».

Регулирующий орган проводит политику таргетирования инфляции, направленную на достижение уровня 5% к концу 2027 года и удержание ее на этом уровне в течение длительного периода. Ожидается, что это будет достигнуто в значительной степени за счет ужесточения требований к ликвидности, что должно привести к сужению денежной базы и кредитных портфелей банков.

Влияние геополитических событий в мире. В феврале 2022 года из-за конфликта между Российской Федерацией и Украиной были объявлены многочисленные санкции со стороны большинства западных стран против Российской Федерации. Эти санкции направлены на то, чтобы оказать негативное экономическое влияние на Российскую Федерацию. В связи с ростом геополитической напряженности, с февраля 2022 года наблюдается значительный рост волатильности на валютных рынках, а также волатильность узбекского сума по отношению к доллару США и евро, однако эта волатильность стабилизировалась к концу 2022 года и оставалась стабильной на протяжении всего 2024 года.

25 июля 2024 года Правление Центрального банка Республики Узбекистан снизило ставку рефинансирования ЦБРУ с 14% до 13,5%.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

**2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
(продолжение)**

В целях управления страновым риском Банк осуществляет контроль за операциями с контрагентами в пределах лимитов, установленных коллегиальным органом Банка, которые регулярно пересматриваются. Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменения экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Будущие последствия текущей экономической ситуации с учетом санкций в отношении российского правительства и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Основа подготовки финансовой отчетности. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по МСФО («Стандарты бухгалтерского учета МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов. Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

Группа обязана вести учет и составлять финансовую отчетность для нормативных целей в соответствии с законодательством Республики Узбекистан о бухгалтерском учете и соответствующими инструкциями («ЗБУ»), которые находятся в процессе унификации для отражения Стандартов бухгалтерского учета МСФО. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на бухгалтерских книгах и данных бухгалтерского учета Группы в соответствии с ЗБУ, скорректированных и реклассифицированных для полного соответствия Стандартам бухгалтерского учета МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах узбекских сумов («сумы»), если не указано иное.

Основа консолидации. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Право является реальным, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решений относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников Банка и неконтролирующую долю участия (NCI). Общий совокупный доход дочерних организаций относится на собственников Банка и неконтролирующую долю участия, даже если это приводит к отрицательному балансу неконтролирующей доли участия.

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 котируемая 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 котируемой 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 котируемую 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

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 котируемым 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 34.

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 Группа 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. Группа 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 Группы 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 Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы (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), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. См. Примечание 4.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

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, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платеж 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 Группа 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

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 Группой 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 Группа 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. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном 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 консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа 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 Группа 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 Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 4. Если Группа определяет, что финансовый 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 Группой обесцененных активов и дефолта представлены далее.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Группа подвержена кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

Оценка ОКУ основана на четырех компонентах, используемых Группой:

- Величина задолженности на момент дефолта (EAD) – 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.
- 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).
- Ставка дисконтирования – инструмент дисконтирования ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

Расчет обесценения финансовых активов производился с учетом следующих факторов:

- Для расчета ожидаемых кредитных убытков Группа проводит оценку кредита на индивидуальной и коллективной основе в зависимости от общих характеристик кредитного риска.
- Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценки ожидаемых кредитных убытков, взвешенные с учетом вероятности дефолта и рассчитанные как текущая стоимость всех ожидаемых кредитных убытков в причитающихся суммах. Расчеты основаны на обоснованной и проверенной информации, которую можно получить без значительных затрат и усилий. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков по обеспеченному финансовому активу отражает денежный поток, который может возникнуть в результате обращения взыскания на заложенное имущество, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от того, вероятно ли восстановление или нет. Резерв основан на собственном опыте Группы в оценке убытков и предположениях руководства об уровне убытков, которые могут быть признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.
- Обесценение по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции обратного репо, межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) рассчитывается с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, продолжительности операции и убытка в случае дефолта.
- Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не подлежат обесценению в соответствии с МСФО 9.

Ожидаемые кредитные убытки по казначейским операциям оцениваются на индивидуальной основе (за исключением отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

ОКУ для коллективной оценки кредитных убытков

Для коллективной оценки кредитных убытков кредиты и авансы клиентам сегментируются путем разделения портфеля активов на сегменты в зависимости от характеристик кредитного риска и классифицируются по критериям для определения перехода между этапами 1, 2 и 3. По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает значимость изменений кредитного риска по финансовым инструментам с момента первоначального признания и классифицирует их по соответствующим стадиям в зависимости от уровня кредитного риска.

- а) К Этапу 1 относятся финансовые инструменты, которые в соответствии с МСФО 9 (п. 5.5.10) при первоначальном признании не имели признаков обесценения и риск по которым существенно не увеличился с даты приобретения.
- б) Для финансовых инструментов Этапа 1 ожидаемые убытки определяются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки после даты признания или отчетной даты, при отсутствии значительного увеличения кредитного риска финансового инструмента с момента его первоначального признания.
- в) К Этапу 2 относятся финансовые инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Увеличение кредитного риска определяется для каждого финансового инструмента в отдельности в соответствии с критериями переходного периода, но не ограничиваясь ими.
- г) К Этапу 3 относятся финансовые инструменты, по которым произошло одно или несколько событий обесценения, оказавших негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по данному финансовому инструменту. Кроме того, приобретенные или выданные кредиты с кредитным риском относятся к Этапу 3 без возможности их переклассификации в другие этапы.

Для достижения более высокого уровня детализации при оценке кредитного риска Группа использует большее количество категорий - 5 пулов. При этом 1 и 2 пулы соответствуют Этапу 1, 3 и 4 пулы соответствуют Этапу 2, а 5 пул соответствует Этапу 3. Ниже приведен список критериев для определения классификации и перехода между пулами. Наличие хотя бы одного критерия является достаточным для изменения классификации с целью отражения увеличения кредитного риска.

а) Пул 1: кредиты, для которых не существует значительное увеличение кредитного риска

- Все кредиты классифицируются в Пул 1 при первоначальном признании и остаются в нем до тех пор, пока не будет выявлено значительное увеличение уровня кредитного риска или пока не будут выявлены факторы, указывающие на значительное увеличение, за исключением приобретенных или выданных кредитов с кредитным риском.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

б) Пул 2: кредиты, для которых не существует значительное увеличение кредитного риска

- Кредиты, по которым не было выявлено существенного повышения уровня кредитного риска, максимальное количество дней просрочки по основному долгу или по процентам составляет от 16 дней до 30 дней включительно.

в) Пул 3: кредиты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска

- Кредиты, по которым максимальное количество дней просрочки по основному долгу или процентам составляет от 31 дня до 60 дней включительно;
- Кредиты в категории "субстандартные" в соответствии с Положением о порядке классификации ЦБРУ;
- Кредиты, по которым на конец предыдущего квартала имелись признаки потери кредита в связи с наличием одного или нескольких критериев, переходящих в 3-й или 4-й пул, и которые на конец текущих кварталов ("период восстановления" - один квартал до отчетного квартала) не имеют признаков ухудшения кредитного качества.

г) Пул 4: кредиты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска

- Кредиты, по которым максимальное количество дней просрочки по основному долгу или процентам составляет от 61 дня до 90 дней включительно.

д) Пул 5: Обесцененные кредиты

- Кредиты, по которым максимальное количество дней просрочки по основному долгу или процентам составляет более 90 дней;
- Кредиты, относящиеся к категориям «неудовлетворительные», «сомнительные» и «безнадежные» в соответствии с Положением о порядке классификации Центрального банка Республики Узбекистан;
- Если признак Пула 5 возникает для других финансовых активов заемщика;

ОКУ по индивидуально значимым заемщикам

Актив оценивается на предмет обесценения на индивидуальной основе, если общая задолженность заемщика на отчетную дату превышает уровень существенности. Уровень существенности определяется как 1% от среднего арифметического значения совокупного нормативного капитала Группы по национальным стандартам бухгалтерского учета за последние два года. Уровень существенности анализируется не реже одного раза в год с целью оценки его достаточности, а также применимости, и по результатам такого анализа уровень существенности может быть пересмотрен. На каждую отчетную дату Департамент управления рисками определяет список индивидуально значимых заемщиков. Для целей определения данного списка вся задолженность заемщика рассматривается в совокупности, то есть если заемщик имеет обязательства по нескольким кредитным договорам, которые были выданы для разных целей, то задолженность определяется как сумма обязательств по всем его договорам.

Департамент управления рисками (ДУР) совместно с соответствующими кредитными департаментами и Департаментом мониторинга кредитного портфеля оценивает наличие признаков существенного увеличения кредитного риска и обесценения по каждому индивидуально значимому активу. По результатам оценки на каждую отчетную дату ДУР заполняет анкету на каждого индивидуально значимого заемщика с необходимыми пояснениями и комментариями для выявления признаков значительного увеличения кредитного риска. Анкета заполняется на основании кредитного портфеля и информации, содержащейся в отчетах по мониторингу и прочей информации в кредитной папке.

После определения наличия признаков значительного увеличения кредитного риска, а также обесценения, в зависимости от результатов такого анализа, Группа классифицирует рассматриваемый актив в один из следующих этапов:

Этап 1: «Кредиты с низким кредитным риском»

- Все кредиты при первоначальном признании относятся к Этапу 1 и остаются на этом уровне, если не было выявлено значительного увеличения уровня кредитного риска.

Этап 2: «Кредиты с повышенным кредитным риском»:

- если заемщик имеет внешний кредитный рейтинг, фактическое или ожидаемое (основанное на разумной и проверяемой информации) снижение внешнего кредитного рейтинга заемщика на 2 и более ступени;
- нарушения условий договора, например просрочка платежа от 31 до 90 календарных дней на отчетную дату;

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

- кредиты в категории «субстандартные» в соответствии с Положением о порядке классификации ЦБРУ;
- согласно последнему отчету о мониторинге, по существенному кредиту наблюдается значительное (более чем на 50% от суммы обеспечения на дату первоначального признания) снижение стоимости обеспечения по кредиту, не связанное с коммерческими причинами;
- пролонгация или реструктуризация кредита более одного раза (за исключением случаев, когда реструктуризация происходит в рамках графика погашения) с момента выдачи кредита и последняя реструктуризация наблюдалась в течение последних шести месяцев;
- наличие у Банка информации о просроченной задолженности в других кредитных организациях (при наличии у Банка информации) по основному долгу и/или начисленным процентам заемщика от 31 до 90 календарных дней;
- наличие в аудиторском заключении по финансовой отчетности заемщика пункта о существенной неопределенности, связанной с непрерывностью деятельности;
- вовлечение заемщика (созаемщика) в судебное разбирательство, которое может ухудшить его финансовое состояние.

Этап 3: «Кредитно-обесцененные займы»:

- нарушение условий договора, например неисполнение обязательств или просрочка платежа на 90 календарных дней и более;
- наличие у Банка информации о просроченной задолженности в других кредитных организациях (при наличии у Банка информации) по основному долгу и/или начисленным процентам на 90 календарных дней и более;
- событие дефолта (т.е. кросс-дефолт) по другому финансовому активу данного заемщика;
- кредиты, относящиеся к категориям «неудовлетворительные», «сомнительные» и «безнадежные» в соответствии с Положением о порядке классификации Центрального банка Республики Узбекистан;
- при наличии внешнего кредитного рейтинга рейтинг заемщика понижается до рейтинга «СС» и ниже, присвоенного рейтинговыми агентствами;
- списание части и/или всей суммы задолженности по основному долгу заемщика в течение предыдущих 2 лет;
- наличие существенных финансовых трудностей у заемщика. В качестве примера можно привести фактическое значительное снижение выручки (более 60%) или маржи (более 40%);
- кредиты, которые были реструктурированы с момента первоначального признания (более 1 раза), при этом чистая приведенная стоимость будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (ЭПС), отличается более чем на 10% по сравнению с приведенной стоимостью будущих денежных потоков до реструктуризации (за исключением случаев, когда финансовое состояние заемщика стабильно и позволяет ему погасить долг перед Банком, или когда реструктуризация происходит по решению вышестоящих органов) до восстановления в течение 6 месяцев;
- отсутствие связи с заемщиком, а также отсутствие информации, позволяющей определить финансовое состояние заемщика за последние 12 месяцев;
- наличие информации о смерти заемщика-физического лица;
- заемщик обращается в суд с заявлением о признании его банкротом или подает исковое заявление
- при признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Узбекистана или при наличии кредитов с судебными решениями или текущими судебными разбирательствами (кредиты с датами судебных решений в кредитном портфеле) третьей стороной;
- отзыв лицензии или иного правоустанавливающего документа на осуществление деятельности;
- признаки обесценения присутствовали в течение последних шести месяцев (предыдущий и отчетный квартал).

Сумма ожидаемых кредитных убытков по кредитам, отнесенным к Этапу 1 и Этапу 2, определяется на коллективной основе.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

Для каждого индивидуально значимого заемщика на Этапе 3 определяется одна из следующих стратегий погашения:

- Стратегия «Реструктуризация»: реструктуризация кредита, пересмотр условий кредитования и разработка плана действий, который позволит заемщику погасить кредит;
- Стратегия «Реализация залога»: ликвидация кредита путем продажи залога.

Выбор наиболее подходящей стратегии определяется исходя из индивидуальной ситуации заемщика, его готовности и согласия на сотрудничество, наличия возможностей для восстановления деятельности, производства или возможности устранения причин, вызвавших убытки и неспособность обслуживать долг, наличия средств от других направлений деятельности заемщика, стоимости, состояния залогов в отношении долга и других факторов.

В случае если заемщик несет убытки и у Группы нет доказательств наличия других источников дохода и средств для обслуживания долга, выбирается стратегия реализации обеспечения заемщика.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Залоговое обеспечение. Группа получает обеспечение по обязательствам клиентов, когда это считается целесообразным. Обеспечение обычно принимает форму залогового права на активы клиента и дает Группе право требования на эти активы как по существующим, так и по будущим обязательствам клиента.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила 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) финансовые обязательства, оцениваемые 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).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают 100% обязательных резервных депозитов (Группа может использовать эту сумму для поддержания ликвидности в любое время, но должна сохранять среднюю сумму в течение дня в течение месяца) в ЦБРУ, а также все межбанковские депозиты и договоры обратного РЕПО с другими банками 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. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей без намерения продажи полученной некотируемой непроизводной дебиторской задолженности к оплате в определенные дни. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде. Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания некотируемой непроизводной дебиторской задолженности клиента, подлежащей погашению на фиксированную или определяемую дату, и не имеет намерения торговать этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом признанных убытков от обесценения. Незавершенное строительство классифицируется в соответствующие категории основных средств после завершения строительства и готовности к использованию по назначению. Амортизация таких активов начисляется на той же основе, что и амортизация прочих основных средств, и начинается с момента готовности активов к использованию по назначению.

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

| | <u>Срок полезного использования (кол-во лет)</u> |
|--|--|
| Здания и улучшение арендованного имущества | Меньший из основного срока лизинга и 33 |
| Офисное и компьютерное оборудование | 5-10 |

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация признается линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования. Предполагаемый срок полезного использования и метод амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного периода, при этом влияние любых изменений в оценке учитывается на перспективной основе.

Нематериальные активы Группы в основном включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. 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 5 лет.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Если Группа выступает в роли арендодателя, передающего арендатору практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, активы, переданные в аренду, представляются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и отражаются по текущей стоимости будущих арендных платежей. Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход.

Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, в основном представлены изъятым залогом, который представляет собой финансовые и нефинансовые активы, приобретенные Группой в рамках погашения просроченных кредитов в ходе обычной деятельности Группы.

Внеоборотные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для оборотной, так и для внеоборотной части актива.

Средства других банков. Средства банков первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии причитающиеся суммы отражаются по амортизированной стоимости, а любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения признается в отчете о прибылях и убытках за период заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в качестве процентных расходов.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают займы, полученные от государства, негосударственных фондов и финансовых учреждений. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированный долг. Субординированный долг может быть выплачен только в случае ликвидации после удовлетворения требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированный долг отражается по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль. В консолидированной 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

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. Отложенные налоговые обязательства, как правило, признаются в отношении всех налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы, как правило, признаются в отношении всех вычитаемых временных разниц в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены такие вычитаемые временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается в конце каждого отчетного периода и уменьшается в той мере, в какой больше не существует вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для полного или частичного возмещения актива.

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В Примечании 4 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

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.

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам 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 организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления.

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 Группой. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета, плата за подписку, и т.д. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа 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, а также комиссионные за ведение переговоров или участие в переговорах от лица третьей стороны по таким сделкам, как приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также приобретение или продажа бизнеса. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция с индичирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

Страховая деятельность. Страховой бизнес не является существенным для Группы. Основные страховые продукты связаны со страхованием имущества, транспортным страхованием и страхованием кредитов.

Операции по страхованию, не связанному со страхованием жизни. Группа делит договоры на портфели. Каждый портфель содержит договоры по одному продукту. Кроме того, договоры сроком более одного года и договоры со сроком покрытия до одного года группируются в отдельные портфели. Договоры, находящиеся в перестраховании, находятся в отдельных портфелях. Портфели также делятся на когорты. В одну когорту входят договоры из данного портфеля, которые имеют один и тот же календарный год для первого дня покрытия. Поскольку доходность договоров не дифференцируется в рамках каждой когорты, вышеописанная когорта представляет собой единицу счета.

Выручка от страхования. Общая выручка от страхования по группе договоров страхования за весь срок представляет собой компенсацию за услуги, оказанные по договору. Это сумма премий, уплаченных организации, скорректированная на эффект финансирования и исключая все инвестиционные компоненты. Сумма страховой выручки признается в периоде, отражающем передачу обещанных услуг в сумме, отражающей вознаграждение, на которое организация ожидает получить право в обмен на эти услуги.

Расходы на услуги страхования – это расходы, понесенные в связи с выполнением обязательств по оказанию услуг в соответствии с договором в текущем и предыдущих периодах. Эти расходы могут также включать ожидаемые претензии и их последующее возмещение. Расходы на услуги страхования включают понесенные страховые случаи, прочие расходы, связанные с услугами страхования (включенные в обязательства по понесенным страховым случаям или оплаченные при наступлении страхового случая), как отдельная статья в отчете о прибылях и убытках, отражающая результат предоставления услуг страхования. Кроме того, расходы на услуги страхования включают все прочие изменения в обязательстве по произошедшим страховым случаям, если они не связаны с инвестиционными компонентами или финансовым риском, включая дисконтирование, суммы, признанные при первоначальном признании и последующие изменения в компоненте убытков в оставшемся страховом обязательстве, а также расходы, отражающие амортизацию денежных потоков от приобретения.

Группа проводит следующие виды анализа, чтобы выполнить необходимое распределение расходов:

- Прямой анализ расходов в базе данных страховой дочерней организации с целью выявления статей расходов, частично или полностью связанных с исполнением договоров страхования.
- Регулярный анализ функций отделов страховой дочерней организации с целью распределения расходов по следующим типам:
 - денежные потоки от приобретения;
 - расходы на администрирование и обслуживание полисов;
 - расходы на урегулирование страховых случаев.

Обязательства по договорам страхования (или положительное значение: актив по договорам страхования) состоит из следующих компонентов: обязательства по оставшемуся покрытию (включая компонент убытка, признанный с использованием Общей модели оценки-GMM) и обязательства по произошедшим страховым случаям. Если сумма этих компонентов приводит к отрицательному значению на уровне группы договоров страхования, она представляет собой актив по договорам страхования, который должен быть представлен отдельно от обязательства по договорам страхования.

Обязательства по понесенным убыткам – Обязательство организации, связанное с прошлым обслуживанием, распределенное по группе договоров страхования, признаваемое на отчетную дату как сумма:

- а) наилучшей оценки будущих денежных потоков по текущей стоимости
- б) корректировки на риск для отражения компенсации, которую организация требует в связи с неопределенностью в отношении суммы и сроков денежных потоков, возникающей в результате нефинансового риска;

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

Обязательство за оставшееся покрытие - Обязательство организации, связанное с будущим обслуживанием, распределенное по группе договоров страхования, признаваемое на отчетную дату как сумма:

- а) наилучшей оценки будущих денежных потоков по текущей стоимости;
- б) корректировки на риск для отражения компенсации, которую организация требует в связи с неопределенностью в отношении суммы и сроков денежных потоков, возникающей в результате нефинансового риска;
- в) маржи по договорным услугам, представляющей собой незаработанную прибыль, которую организация будет признавать по мере предоставления услуг по договору страхования в будущем;

Обременительные контракты. Договор страхования является обременительным на дату первоначального признания, если денежные потоки, связанные с исполнением договора, любые ранее признанные денежные потоки, связанные с приобретением, и любые денежные потоки, возникающие по договору на дату первоначального признания, в совокупности представляют собой чистый отток.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

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 Группы. Группа 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.

Сегментная отчетность. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по срокам их погашения представлен в Примечании 36.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

В следующей таблице представлена информация о суммах, которые должны быть возмещены или погашены в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода по статьям, которые не анализируются в Примечании 36.

| | 31 декабря 2024 г. | | | 31 декабря 2023 г. | | |
|--|--|---|-----------|--|---|-----------|
| | Суммы, которые должны быть взысканы или погашены | | | Суммы, которые должны быть взысканы или погашены | | |
| | В течение 12 месяцев после окончания отчетного периода | По истечении 12 месяцев после отчетного периода | Итого | В течение 12 месяцев после окончания отчетного периода | По истечении 12 месяцев после отчетного периода | Итого |
| 31 декабря 2024 г. | | | | | | |
| Активы | | | | | | |
| Инвестиции в ассоциированные компании | - | 122,008 | 122,008 | - | 77,814 | 77,814 |
| Основные средства | - | 3,874,808 | 3,874,808 | - | 3,340,418 | 3,340,418 |
| Нематериальные активы | - | 96,172 | 96,172 | - | 67,945 | 67,945 |
| Отложенный налоговый актив | - | 305,078 | 305,078 | - | 203,571 | 203,571 |
| Активы по договорам перестрахования | - | 75,715 | 75,715 | - | 20,334 | 20,334 |
| Прочие активы | - | 294,858 | 294,858 | - | 147,845 | 147,845 |
| Внеоборотные активы, предназначенные для продажи | 666,325 | - | 666,325 | 179,555 | - | 179,555 |
| Обязательства | | | | | | |
| Обязательства по договорам страхования | - | 269,909 | 269,909 | - | 157,745 | 157,745 |
| Прочие обязательства | - | 74,340 | 74,340 | - | 247,059 | 247,059 |

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБРУ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в результате расчетов по операциям и пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБРУ на конец года, отражаются в составе прибыли или убытка. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в акции, пересчитываются по курсам на дату определения справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2024 года обменный курс, используемый для пересчета остатков в иностранной валюте, составлял 1 доллар США = 12 920,48 сумов (2023 г.: 1 доллар США = 12 338,77 сумов) и 1 евро = 13 436,01 сумов (2023 г.: 1 евро = 13 731,82 сума).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

4. ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ ОЦЕНОК И СУЖДЕНИЙ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Группа использует оценки и допущения, которые влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также делает определенные суждения, помимо тех, которые связаны с оценками. Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, которые могут привести к существенной корректировке балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, представлены ниже.

Убыток при первоначальном признании: Убытки от выданных кредитов при первоначальном признании включают убытки от кредитов, выданных по ставкам ниже рыночных. Поскольку Группа является государственным банком, ей может быть предписано выдавать кредиты по ставкам ниже рыночных, убытки от выдачи таких кредитов признаются через капитал, если сумма таких убытков является значительной на отчетную дату.

Оценка ОКУ. Оценка ОКУ представляет собой значительную оценку, которая включает определение методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты оказывают существенное влияние на резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска (SICR), вероятность дефолта (PD), величина риска при дефолте (EAD) и убыток при дефолте (LGD), а также модели макроэкономических сценариев. Подробная информация о методологии оценки ОКУ раскрыта в Примечании 3. Группа регулярно пересматривает и проверяет модели и исходные данные для них с целью сокращения любых расхождений между оценками ожидаемых кредитных убытков и фактическим опытом их понесения.

Для целей оценки ОКУ Группа использует подтвержденную прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических переменных. Группа включает прогнозную информацию в оценку ОКУ, если существует статистически подтвержденная корреляция между макроэкономическими переменными и дефолтами. По состоянию на отчетную дату Группа получила квартальные значения макроэкономических переменных: темпов роста ВВП, инфляции, уровня безработицы, соотнесла их с квартальными показателями дефолтов по всем кредитным портфелям и провела статистические тесты на корреляцию с учетом различных временных лагов. Руководство проанализировало прогнозную информацию, и результаты анализа не выявили достаточной связи между ставками ВД и макроэкономическими факторами, поэтому было сделано заключение, что влияние макроэкономики не является значительным по состоянию на 31 декабря 2024 года. Руководство обновляет статистические тесты на корреляцию на каждую отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2024 года наиболее существенные прогнозные допущения, использованные в анализе, были следующими:

| Переменная | Сценарий | Назначенный вес | Допущение для: | | | | |
|---------------------|------------------|-----------------|----------------|---------|---------|---------|---------|
| | | | 2024 г. | 2025 г. | 2026 г. | 2027 г. | 2028 г. |
| Темпы роста ВВП | Сценарий 1 | 0% | | | | | |
| | Базовый сценарий | 100% | 6.55% | 5.70% | 5.70% | 5.70% | 5.70% |
| | Сценарий 3 | 0% | | | | | |
| Уровень безработицы | Сценарий 1 | 0% | | | | | |
| | Базовый сценарий | 100% | 7.68% | 8.50% | 8.00% | 7.50% | 7.50% |
| | Сценарий 3 | 0% | | | | | |
| Ставка ИПЦ | Сценарий 1 | 0% | | | | | |
| | Базовый сценарий | 100% | 9.80% | 7.90% | 6.50% | 5.00% | 5.00% |
| | Сценарий 3 | 0% | | | | | |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

4. ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ ОЦЕНОК И СУЖДЕНИЙ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года допущения и присвоенный вес были следующими:

| Переменная | Сценарий | Назначенный вес | Допущение для: | | | | |
|---------------------|------------------|-----------------|----------------|---------|---------|---------|---------|
| | | | 2023 г. | 2024 г. | 2025 г. | 2026 г. | 2027 г. |
| Темпы роста ВВП | Сценарий 1 | 0% | | | | | |
| | Базовый сценарий | 100% | 5.13% | 5.70% | 5.70% | 5.70% | 5.70% |
| | Сценарий 3 | 0% | | | | | |
| Уровень безработицы | Сценарий 1 | 0% | | | | | |
| | Базовый сценарий | 100% | 6.81% | 7.68% | 8.50% | 8.00% | 7.50% |
| | Сценарий 3 | 0% | | | | | |
| Ставка ИПЦ | Сценарий 1 | 0% | | | | | |
| | Базовый сценарий | 100% | 9.50% | 9.00% | 6.30% | 6.00% | 6.00% |
| | Сценарий 3 | 0% | | | | | |

Основным допущением при определении веса сценариев была надежность информации, т.е. IMF считается наиболее надежной и доступной информацией (информация от IMF легко доступна - обычно находится в открытом доступе). Учитывая сравнительно более низкую надежность и ограниченную доступность данных из других источников, было сочтено излишним включать их в анализ. Таким образом, базовому сценарию, основанному на данных IMF, был присвоен 100-процентный вес.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR). Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа 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. Группа учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, и включает соответствующую прогнозную информацию в оценку кредитного риска, как на уровне отдельных инструментов, так и на уровне портфеля.

Как поясняется в Примечании 3, ОКУ оценивается как резерв, равный 12-месячному ОКУ для активов первой стадии, или ОКУ за весь срок для активов Этапа 2 или Этапа 3. Актив переходит на Этап 2, если его кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания. При оценке того, значительно ли увеличился кредитный риск актива, Группа принимает во внимание качественную и количественную обоснованную и подтверждаемую информацию прогнозного характера.

Для казначейских операций Группа рассчитывает ОКУ по финансовому активу, основываясь не только на текущей оценке кредитного качества контрагента/эмитента на отчетную дату, но и принимая во внимание возможное ухудшение финансового состояния в связи с неблагоприятными макроэкономическими факторами среды контрагента/эмитента в будущем. В частности, на уровень ОКУ по казначейским операциям влияет прогноз по рейтингу (позитивный, стабильный, негативный), присвоенный международными рейтинговыми агентствами, что влияет на вероятность дефолта (PD).

При расчете ОКУ по кредитам клиентам учитывается возможное оценочное влияние изменений макроэкономических параметров на прогнозируемые денежные потоки, миграцию коллективных кредитов и покрытие залогом. Группа регулярно анализирует и проверяет модели и исходные данные для них с целью сокращения любых расхождений между оценками ожидаемых кредитных убытков и фактическим опытом их возникновения.

Группа регулярно анализирует и проверяет модели и исходные данные для них с целью сокращения расхождений между ожидаемыми кредитными убытками и фактическими кредитными убытками.

Увеличение или уменьшение оценок вероятности дефолта на 10% приведет к увеличению или уменьшению общих резервов на ожидаемые кредитные убытки в размере 143,015 миллионов сумов по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: увеличение или уменьшение на 142,514 миллионов сумов).

Увеличение или уменьшение оценок LGD на 10% приведет к увеличению или уменьшению общих резервов на ожидаемые кредитные убытки в размере 288,270 миллионов сумов по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: увеличение или уменьшение на 232,814 миллионов сумов).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

4. ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ ОЦЕНОК И СУЖДЕНИЙ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

Страхование собственного кредитного риска. Группа владеет страховой дочерней компанией, которая осуществляла страхование кредитного риска по некоторым кредитам, выданным Группой. Заемщики Группы имеют право выбирать страховую компанию в соответствии со своими предпочтениями, и инструкция ЦБРУ № 303030 от 2 июля 2018 года запрещает банкам ограничивать права заемщиков на выбор страховых компаний. Кроме того, заемщики имеют право заменить обеспечение, основанное на страховании, на другого страховщика, даже если первоначальный договор был заключен со страховой дочерней компанией Группы. Сроки действия страховых полисов, как правило, не совпадают со сроками погашения кредитов. На основании вышеизложенных фактов, по мнению руководства, полисы страхования кредитного риска, выпущенные дочерней страховой компанией Группы, учитываются отдельно от соответствующих кредитных договоров.

Прочие заемные средства. Группа получает долгосрочное финансирование от правительства, государственных и международных финансовых учреждений по процентным ставкам, по которым такие учреждения обычно предоставляют кредиты на развивающихся рынках и которые могут быть ниже ставок, по которым Группа могла бы получить средства от местных кредиторов. Благодаря такому финансированию Группа может предоставлять средства конкретным клиентам по выгодным ставкам. Руководство рассмотрело вопрос о том, должны ли возникать прибыли или убытки при первоначальном признании этих инструментов, и, по его мнению, эти средства оцениваются по рыночным ставкам, и никаких прибылей или убытков при первоначальном признании возникнуть не должно. Вынося это суждение, руководство также учло, что эти инструменты представляют собой отдельный сектор рынка.

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ И РАЗЪЯСНЕНИЙ

С 1 января 2024 года вступили в силу следующие поправки:

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда: обязательства по аренде при продаже и обратной аренде» (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки относятся к сделкам продажи и обратной аренды, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15, чтобы учитываться как продажа. Поправки требуют, чтобы продавец-арендатор впоследствии оценивал обязательства, возникающие в результате сделки, таким образом, чтобы он не признавал прибыль или убыток, связанные с правом пользования, которое он сохранил. Это означает отсрочку такой прибыли, даже если обязательство состоит в осуществлении переменных платежей, которые не зависят от индекса или ставки.

Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (первоначально выпущены 23 января 2020 года и впоследствии изменены 15 июля 2020 года и 31 октября 2022 года, в конечном итоге вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Данные поправки разъясняют, когда обязательства классифицируются как краткосрочные или долгосрочные. Как и большинство финансовых учреждений, Группа представляет отчет о финансовом положении в порядке убывания ликвидности, а не классифицирует активы и обязательства как краткосрочные или долгосрочные. Таким образом, данная поправка не оказала влияния на данную консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации: соглашения о финансировании поставщиков» (выпущены 25 мая 2023 года). В ответ на обеспокоенность пользователей финансовой отчетности по поводу неадекватного или вводящего в заблуждение раскрытия информации о финансовых соглашениях, в мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7, требующие раскрытия информации о финансовых соглашениях с поставщиками (SFA). Данные поправки требуют раскрытия информации о соглашениях с поставщиками, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить влияние этих соглашений на обязательства и денежные потоки компании, а также на подверженность компании риску ликвидности. Цель дополнительных требований к раскрытию информации заключается в повышении прозрачности соглашений о финансировании поставщиков. Поправки не затрагивают принципы признания или оценки, а только требования к раскрытию информации.

Применение указанных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

6. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Ограниченная возможность обмена» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). В августе 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21, призванные помочь компаниям оценить возможность обмена двух валют и определить спот-курс обмена, если возможность обмена отсутствует. Поправки затрагивают компанию, если у нее есть операция или деятельность в иностранной валюте, которая не может быть обменена на другую валюту на дату оценки для определенной цели. Поправки к МСФО (IAS) 21 не содержат подробных требований к оценке спот-курса обмена. Вместо этого они устанавливают рамки, в соответствии с которыми компания может определить курс спот на дату оценки. При применении новых требований не разрешается пересчитывать сравнительную информацию. Она должна пересчитать затронутые суммы по расчетному спот-курсу на дату первоначального применения с корректировкой на нераспределенную прибыль или резерв накопленных курсовых разниц. В настоящее время Группа оценивает влияние поправок на свою финансовую отчетность.

Поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). 30 мая 2024 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 с целью:

- (а) уточнения даты признания и прекращения признания некоторых финансовых активов и обязательств, с новым исключением для некоторых финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются через систему электронных денежных переводов;
- (б) уточнения и дополнения руководства по оценке соответствия финансового актива критерию единоличной выплаты основной суммы и процентов (SPPI);
- (в) добавления новых раскрытий для некоторых инструментов с договорными условиями, которые могут изменять денежные потоки (например, некоторые инструменты с характеристиками, связанными с достижением целей в области охраны окружающей среды, социального обеспечения и управления (ESG)); и
- (г) обновления раскрытия информации о долевым инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI).

В настоящее время Группа оценивает влияние поправок на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты). В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО 18 - новый стандарт по представлению и раскрытию информации в финансовой отчетности, в котором основное внимание уделяется обновлению отчета о прибылях и убытках. Основные новые концепции, представленные в МСФО (IFRS) 18, касаются:

- структуры отчета о прибылях и убытках;
- обязательного раскрытия в финансовой отчетности некоторых показателей прибыли или убытка, которые отражаются вне финансовой отчетности организации (т.е. показатели, определяемые руководством); и
- расширенных принципов агрегирования и дезагрегирования, которые применяются к первичной финансовой отчетности и примечаниям в целом.

МСФО (IFRS) 18 заменит МСФО (IAS) 1; многие из существующих принципов МСФО (IAS) 1 сохраняются с небольшими изменениями. МСФО 18 не повлияет на признание или оценку статей в финансовой отчетности, но может изменить то, что компания отражает в отчетности как «операционную прибыль или убыток». МСФО 18 будет применяться в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты, а также будет применяться к сравнительной информации. В настоящее время Группа оценивает влияние поправок на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 19 «Непубличные дочерние компании: раскрытия информации» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты). МСФО 19 разрешает дочерним компаниям, имеющим на это право, использовать стандарты учета МСФО с сокращенным объемом раскрытия информации. Группа не имеет права применять сокращенные требования к раскрытию информации, введенные данным стандартом.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен 30 января 2014 года). МСФО 14 разрешает компаниям, впервые применяющим МСФО, продолжать признавать суммы, связанные с регулированием тарифов, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ при переходе на МСФО. Однако для повышения сопоставимости с компаниями, которые уже применяют МСФО и не признают такие суммы, стандарт требует, чтобы эффект от регулирования тарифов был представлен отдельно от прочих статей. Компания, которая уже представляет финансовую отчетность по МСФО, не имеет права применять данный стандарт. Настоящий стандарт вступает в силу с даты, которая еще не определена Советом по МСФО.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

6. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и требованиями МСФО (IAS) 28 при рассмотрении продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Основным следствием поправок является то, что полная прибыль или убыток признаются, когда сделка касается бизнеса. Частичная прибыль или убыток признаются, когда сделка касается активов, которые не представляют собой бизнес, даже если эти активы принадлежат дочерней компании. В 2015 году Совет по МСФО принял решение отложить дату вступления в силу этих поправок на неопределенный срок.

Ежегодные усовершенствования Стандартов бухгалтерского учета МСФО (выпущены в июле 2024 года и вступают в силу с 1 января 2026 года). В МСФО 1 было разъяснено, что хеджирование должно быть прекращено при переходе на стандарты учета МСФО, если оно не соответствует «критериям квалификации», а не «условиям» для учета хеджирования, чтобы устранить потенциальную путаницу, возникающую из-за несоответствия между формулировкой в МСФО 1 и требованиями к учету хеджирования в МСФО 9. МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия информации о прибыли или убытке от прекращения признания, относящихся к финансовым активам, в которых компания имеет постоянное участие, включая информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости «существенные ненаблюдаемые исходные данные». Эта новая фраза заменила ссылку на «существенные исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных». Поправка приводит формулировку в соответствие с МСФО (IFRS) 13. Кроме того, были разъяснены некоторые примеры руководства по применению МСФО (IFRS) 7 и добавлен текст о том, что эти примеры не обязательно иллюстрируют все требования, содержащиеся в соответствующих пунктах МСФО (IFRS) 7. В МСФО (IFRS) 16 были внесены изменения, разъясняющие, что если арендатор определил, что обязательство по аренде было погашено в соответствии с МСФО (IFRS) 9, он должен применить руководство по МСФО (IFRS) 9 для признания любой возникающей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. Данное разъяснение применяется к обязательствам по аренде, которые были погашены в начале или после начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку. Для устранения несоответствия между МСФО 9 и МСФО 15 торговая дебиторская задолженность теперь должна первоначально признаваться по «сумме, определенной путем применения МСФО 15», а не по «цене сделки (как определено в МСФО 15)». В МСФО (IFRS) 10 были внесены изменения с целью использования менее убедительной формулировки, когда компания является «агентом де-факто», и разъяснения того, что отношения, описанные в пункте B74 МСФО (IFRS) 10, являются лишь одним из примеров обстоятельств, при которых требуется суждение для определения того, действует ли сторона в качестве агента де-факто. МСФО (IAS) 7 был исправлен с целью удаления ссылок на «метод затрат», который был исключен из стандартов бухгалтерского учета МСФО в мае 2008 года, когда Совет по МСФО выпустил поправку «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию».

Если иное не указано выше, ожидается, что новые стандарты и разъяснения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы. Тем не менее, Группа будет продолжать отслеживать развитие событий и будет проводить дальнейшую оценку в случае возникновения соответствующих показателей.

7. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Операционные сегменты – компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Группы. Правление Группы регулярно использует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с МСФО, для принятия оперативных решений и распределения ресурсов.

Основной показатель прибыли или убытка сегмента соответствует финансовой информации, основанной на МСФО, скорректированной на любые соответствующие статьи, которые конкретно идентифицируются с сегментом и включаются в оценку прибыли или убытка в соответствии с МСФО.

Группа осуществляет свою деятельность исключительно в Узбекистане, и ее консолидированная выручка включает процентные доходы, комиссионные доходы и прочие операционные доходы, которые сконцентрированы на внутреннем рынке, и, соответственно, не имеет отдельных географических сегментов.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Группа организована на основе двух основных операционных сегментов: корпоративный банкинг, который включает услуги по прямому дебетованию, расчетные счета, депозиты, овердрафты, кредиты и другие кредитные продукты, операции с иностранной валютой и деривативами; и розничный банкинг, который охватывает услуги частным клиентам, текущие счета, сберегательные счета, депозиты, дебетовые карты и потребительские кредиты. У Группы отсутствует какой-либо отдельный клиент, на которого приходится более 10% совокупного дохода.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

7. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (продолжение)

(б) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за период, закончившийся 31 декабря 2024 года:

| | 31 декабря 2024 г. | | |
|---|-----------------------|------------------|-------------------|
| | Корпоративные клиенты | Физические лица | Итого |
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6,351,068 | 174,792 | 6,525,860 |
| Кредиты и авансы, выданные клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | 56,886,321 | 9,589,511 | 66,475,832 |
| Средства в других банках | 1,707,029 | - | 1,707,029 |
| Инвестиционные в долговые ценные бумаги | 4,364,719 | - | 4,364,719 |
| Итого активы отчетных сегментов | 69,309,137 | 9,764,303 | 79,073,440 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 2,819,710 | - | 2,819,710 |
| Средства клиентов | 13,837,273 | 7,266,428 | 21,103,701 |
| Прочие заемные средства | 39,832,456 | 691 | 39,833,147 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9,055,263 | - | 9,055,263 |
| Итого обязательства отчетных сегментов | 65,544,702 | 7,267,119 | 72,811,821 |

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

| | 31 декабря 2023 г. | | |
|---|-----------------------|------------------|-------------------|
| | Корпоративные клиенты | Физические лица | Итого |
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6,811,546 | 154,348 | 6,965,894 |
| Кредиты и авансы, выданные клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | 50,094,273 | 7,913,965 | 58,008,238 |
| Средства в других банках | 1,778,707 | - | 1,778,707 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 2,093,415 | - | 2,093,415 |
| Итого активы отчетных сегментов | 60,777,941 | 8,068,313 | 68,846,254 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 5,818,951 | - | 5,818,951 |
| Средства клиентов | 9,825,132 | 4,503,550 | 14,328,682 |
| Прочие заемные средства | 37,628,622 | 5,113 | 37,633,735 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 4,970,366 | - | 4,970,366 |
| Итого обязательства отчетных сегментов | 58,243,071 | 4,508,663 | 62,751,734 |

Управление денежными средствами осуществляется Казначейством для поддержания ликвидности Банка в целом.

| | 31 декабря 2024 г. | | |
|---|-----------------------|------------------|------------------|
| | Корпоративные клиенты | Физические лица | Итого |
| Процентные доходы | | | |
| Проценты по кредитам и авансам, выданным клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | 6,300,632 | 1,821,101 | 8,121,733 |
| Проценты по средствам в других банках | 399,825 | - | 399,825 |
| Проценты по денежным средствам и эквивалентам денежных средств | 18,615 | - | 18,615 |
| Проценты по инвестиционным ценным бумагам | 501,245 | - | 501,245 |
| Процентные расходы | | | |
| Проценты по средствам других банков | (510,246) | - | (510,246) |
| Проценты по средствам клиентов | (753,929) | (717,284) | (1,471,213) |
| Проценты по прочим заемным средствам | (2,730,238) | - | (2,730,238) |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | (688,396) | - | (688,396) |
| Проценты по субординированному долгу | (98,820) | - | (98,820) |
| Результаты сегмента | 2,438,688 | 1,103,817 | 3,542,505 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

7. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (продолжение)

| | 31 декабря 2023 г. | | |
|---|--------------------------|--------------------|------------------|
| | Корпоративные клиенты | Физические лица | Итого |
| Процентные доходы | | | |
| Проценты по кредитам и авансам, выданным клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | 5,192,646 | 1,249,917 | 6,442,563 |
| Проценты по средствам в других банках | 375,019 | - | 375,019 |
| Проценты по денежным средствам и эквивалентам денежных средств | 11,417 | - | 11,417 |
| Проценты по инвестиционным ценным бумагам | 392,462 | - | 392,462 |
| Процентные расходы | | | |
| Проценты по средствам других банков | (396,344) | - | (396,344) |
| Проценты по средствам клиентов | (501,170) | (641,281) | (1,142,451) |
| Проценты по прочим заемным средствам | (2,232,828) | - | (2,232,828) |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | (259,206) | - | (259,206) |
| Проценты по субординированному долгу | (49,270) | - | (49,270) |
| Результаты сегмента | 2,532,726 | 608,636 | 3,141,362 |

(в) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов:

| | 31 декабря 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Итого активы отчетных сегментов | 79,073,440 | 68,846,254 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 146,012 | 119,217 |
| Инвестиции в ассоциированные организации | 122,008 | 77,814 |
| Основные средства | 3,874,808 | 3,340,418 |
| Нематериальные активы | 96,172 | 67,945 |
| Предоплата текущего налога на прибыль | - | 238,871 |
| Производные финансовые активы | 33,149 | 51,499 |
| Отложенный налоговый актив | 305,078 | 203,571 |
| Активы по договорам перестрахования | 75,715 | 20,334 |
| Прочие активы | 407,461 | 147,845 |
| Внеоборотные активы, предназначенные для продажи | 666,325 | 179,555 |
| Итого активы | 84,800,168 | 73,293,323 |
| Итого обязательства отчетных сегментов | 72,811,821 | 62,751,734 |
| Производные финансовые обязательства | 122,982 | - |
| Обязательства по договорам страхования | 269,909 | 157,745 |
| Прочие обязательства | 258,488 | 247,059 |
| Субординированный долг | 1,984,144 | 1,696,854 |
| Итого обязательства | 75,447,344 | 64,853,392 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

7. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (продолжение)

| | 2024 г. | 2023 г. |
|--|------------------|------------------|
| Результаты сегмента | 3,542,505 | 3,141,362 |
| Резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам, выданным клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | (1,481,544) | (1,133,383) |
| Убыток от первоначального признания активов, приносящих процентный доход | (4,855) | (8,063) |
| Комиссионные доходы | 567,788 | 515,905 |
| Комиссионные расходы | (157,198) | (132,060) |
| Доходы за вычетом расходов от финансовых производных инструментов | (62,275) | (233,476) |
| Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты | (19,958) | 98,311 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 1,054,505 | 462,964 |
| Выручка от страховых операций (без учета перестрахования) | 129,464 | 90,867 |
| Расходы по страховым операциям (без учета перестрахования) | (82,963) | (79,049) |
| Перестрахование | (17,427) | (12,959) |
| Финансовые доходы (расходы) по договорам страхования (чистая сумма) | (20,136) | (16,044) |
| Дивидендный доход | 3,160 | 11,251 |
| Прочие операционные доходы | 28,275 | 27,371 |
| Восстановление / (начисление) резерва под кредитные убытки по прочим активам | (68,287) | 14,879 |
| Обесценение активов, предназначенных для продажи | (79,200) | (6,402) |
| Административные и прочие операционные расходы | (1,948,386) | (1,670,778) |
| Доля результата ассоциированных организаций | (115) | 381 |
| Прибыль до налогообложения | 1,383,353 | 1,071,077 |
| Расходы по налогу на прибыль | (268,328) | (214,923) |
| ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД | 1,115,025 | 856,154 |

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 31 декабря 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 3,334,083 | 3,057,468 |
| Денежные средства в кассе | 1,603,051 | 1,495,017 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Республики Узбекистан (ЦБРУ) | 825,094 | - |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 451,663 | - |
| Остатки по счетам в ЦБР (кроме обязательных резервов) | 312,552 | 2,413,511 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (583) | (102) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 6,525,860 | 6,965,894 |

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы было три корреспондентских счета с совокупным остатком в размере 2,300 миллионов сумов. Банк заключил краткосрочные соглашения обратного репо с Aloqabank, InFinBank и Xalq bank.

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки на счетах в Asia Invest Bank, дочернем банке крупнейшего банка Узбекистана. Эти средства полностью доступны и не подлежат каким-либо ограничениям или условиям по использованию.

Остатки денежных средств в Центральном банке Республики Узбекистан (ЦБРУ) поддерживаются на уровне, обеспечивающем соблюдение норматива ликвидности ЦБРУ. Обязательные резервы в ЦБРУ были включены в состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2024 года в связи с изменением положения, касающегося расчёта обязательных резервов, которое позволило банкам использовать весь объём обязательных резервов при условии, что среднесуточный объём этих средств в течение месяца не будет ниже установленного норматива. Группа выполнила требование по поддержанию среднесуточного остатка обязательных резервов, и, соответственно, признала весь объём обязательных резервов в ЦБРУ в составе денежных средств и их эквивалентов.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

| | Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов) | Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | Обязательные резервы в ЦБРУ | Договоры обратного РЕПО с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев | Итого |
|--|---|--|--------------------------------|---|------------------|
| - Центральный банк Республики Узбекистан | 312,552 | - | 825,094 | - | 1,137,646 |
| - С рейтингом Aa1 - Aa3 | - | 260,915 | - | - | 260,915 |
| - С рейтингом A1 до A3 | - | 1,855,242 | - | - | 1,855,242 |
| - С рейтингом Baa1 до Baa3 | - | 863 | - | - | 863 |
| - С рейтингом Ba1 до Ba3 | - | 1,217,009 | - | 451,663 | 1,668,672 |
| - С рейтингом B1 до B3 | - | 10 | - | - | 10 |
| - Без рейтинга | - | 44 | - | - | 44 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (7) | (548) | (18) | (10) | (583) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства | 312,545 | 3,333,535 | 825,076 | 451,653 | 4,922,809 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (продолжение)

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

| | Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов) | Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | Итого |
|--|--|---|------------------|
| - Центральный банк Республики Узбекистан | 2,413,511 | - | 2,413,511 |
| - С рейтингом Aa1 - Aa3 | - | 1,234,500 | 1,234,500 |
| - С рейтингом A1 до A3 | - | 1,331,758 | 1,331,758 |
| - С рейтингом Baa1 до Baa3 | - | 2,475 | 2,475 |
| - С рейтингом Ba1 до Ba3 | - | 488,727 | 488,727 |
| - С рейтингом B1 до B3 | - | 3 | 3 |
| - Без рейтинга | - | 5 | 5 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (53) | (49) | (102) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства | 2,413,458 | 3,057,419 | 5,470,877 |

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Moody's (при наличии), либо на рейтингах агентств Standard & Poor's и Fitch, которые конвертируются в ближайшее эквивалентное значение по шкале Moody's. При оценке кредитного риска по остаткам на счетах в банках без кредитного рейтинга Группа применяет консервативный подход, используя наихудшие сценарии вероятности дефолта (PD) и уровня потерь при дефолте (LGD).

По состоянию на 31 декабря 2024 года, для целей оценки ожидаемых кредитных потерь (ОКУ), остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ процентных ставок по денежным средствам и их эквивалентам представлен в Примечании 36. Информация об остатках по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

| | 31 декабря 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | 1,609,094 | 1,557,826 |
| Денежные средства с ограниченным правом использования | 121,169 | 83,479 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ | - | 173,697 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (23,234) | (36,295) |
| Итого средства в других банках | 1,707,029 | 1,778,707 |

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещённые Группой от имени своих клиентов. Группа не имеет права использовать эти средства для финансирования собственной деятельности. Обязательные резервы в ЦБРУ были переклассифицированы в состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2024 года в связи с изменением нормативного регулирования. Пояснение по данному вопросу представлено в Примечании 8.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

| | Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | Денежные средства с ограниченным правом использования | Итого |
|--|---|---|------------------|
| - Центральный банк Республики Узбекистан | - | - | - |
| - С рейтингом Aa1 до Aa3 | 13,567 | - | 13,567 |
| - С рейтингом A1 до A3 | - | 121,112 | 121,112 |
| - С рейтингом Ba2 | - | - | - |
| - С рейтингом Ba3 | 1,234,295 | 57 | 1,234,352 |
| - С рейтингом B1 | 295,429 | - | 295,429 |
| - С рейтингом B2 | 16,746 | - | 16,746 |
| - С рейтингом B3 | 2,037 | - | 2,037 |
| - Без рейтинга | 47,020 | - | 47,020 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (23,231) | (3) | (23,234) |
| Итого средства в других банках | 1,585,863 | 121,166 | 1,707,029 |

По состоянию на 31 декабря 2024 года остатки Группы на счетах в девяти банках-контрагентах (на 31 декабря 2023 г.: в десяти банках-контрагентах) совокупно составляли свыше 20,000 миллионов сумов. Общая сумма этих депозитов составила 1,220,894 миллиона сумов (на 31 декабря 2023 г.: 1,523,310 миллионов сумов) или 72% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2023 г.: 84%).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

9. Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

| | Обязатель- ные резервы на счетах в ЦБРУ | Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | Денежные средства с ограничен ным правом использо вания | Итого |
|---|---|--|--|------------------|
| - Центральный банк Республики Узбекистан | 173,697 | - | - | 173,697 |
| - С рейтингом A1 до A3 | - | - | 82 568 | 82 568 |
| - С рейтингом Ba3 | - | 1 275 355 | 50 | 1 275 405 |
| - С рейтингом B1 | - | 82 690 | - | 82 690 |
| - С рейтингом B2 | - | 162 081 | - | 162 081 |
| - С рейтингом B3 | - | 398 | - | 398 |
| - Без рейтинга | - | 37 302 | 861 | 38 163 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (116) | (36,177) | (2) | (36,295) |
| Итого средства в других банках | 173,581 | 1,521,649 | 83,477 | 1,778,707 |

Кредитный рейтинг определяется на основе рейтинга агентства Moody's (при наличии), либо на основе рейтингов агентств Standard & Poor's и Fitch, которые конвертируются в ближайшее эквивалентное значение по шкале Moody's. При оценке кредитного риска по остаткам на счетах в банках без рейтинга Группа применяет консервативный подход, используя наихудшие значения вероятности дефолта (PD) и уровня потерь при дефолте (LGD), раскрытые в отчетах рейтинговых агентств.

Информация о справедливой стоимости средств в банках представлена в Примечании 34, а анализ процентных ставок представлен в Примечании 36. Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37. Информация о движении ОКУ представлена в Примечании 30.

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, ВКЛЮЧАЯ ДЕБИТОРСКУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ

Банк использует следующую классификацию кредитов:

- Кредиты государственным и муниципальным организациям – кредиты, выданные клиентам, полностью принадлежащим Правительству Республики Узбекистан и бюджетным организациям;
- Кредиты корпоративным клиентам – кредиты, выданные клиентам, не являющимся государственными организациями и частными предпринимателями;
- Кредиты физическим лицам – кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели, на приобретение жилых домов и квартир, а также кредиты, выданные частным предпринимателям без образования юридического лица.

Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, включают:

| | 31 декабря 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|---|-----------------------|--------------------|
| Кредиты корпоративным клиентам | 45,351,774 | 37,814,200 |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | 14,274,010 | 14,572,496 |
| Кредиты физическим лицам | 10,146,237 | 8,021,079 |
| Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, валовая сумма | 69,772,021 | 60,407,775 |
| За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | (3,296,189) | (2,399,537) |
| Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | 66,475,832 | 58,008,238 |

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы было 17 заемщиков (31 декабря 2023 г.: 16 заемщиков) с совокупной суммой кредитов, превышающей 10% от капитала Группы. Общая совокупная сумма этих кредитов составила 22,381,944 сума (31 декабря 2023 г.: 20,498,189 сумов).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, ВКЛЮЧАЯ ДЕБИТОРСКУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ (продолжение)

В таблице ниже представлена классификация кредитов и авансов клиентам по стадиям:

| | 31 декабря 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Выданные кредиты клиентам | 69,624,864 | 60,275,550 |
| Овердрафт | 147,157 | 132,225 |
| Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, валовая сумма | 69,772,021 | 60,407,775 |
| Этап 1 | 46,779,451 | 47,967,352 |
| Этап 2 | 18,906,953 | 9,536,058 |
| Этап 3 | 4,085,617 | 2,904,365 |
| Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, валовая сумма | 69,772,021 | 60,407,775 |
| За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | (3,296,189) | (2,399,537) |
| Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | 66,475,832 | 58,008,238 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, ВКЛЮЧАЯ ДЕБИТОРСКУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ (продолжение)

В следующих таблицах представлены изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, представленных по классификациям в интервале между началом и концом отчетного периода:

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|---|---------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| | Этап 1 ОКУ за 12 мес. | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | ИТОГО | Этап 1 ОКУ за 12 мес. | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | ИТОГО |
| Кредиты корпоративным клиентам | | | | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2024 года | 237,229 | 641,149 | 1,297,934 | 2,176,312 | 26,130,681 | 8,866,688 | 2,816,831 | 37,814,200 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Изменения в валовой балансовой стоимости | | | | | | | | |
| - перевод из этапа 1 | (91,466) | 73,369 | 18,097 | - | (8,006,288) | 6,651,620 | 1,354,668 | - |
| - перевод из этапа 2 | 99,064 | (181,481) | 82,417 | - | 1,362,905 | (2,566,879) | 1,203,974 | - |
| - перевод из этапа 3 | 100,831 | 184,831 | (285,662) | - | 275,700 | 424,791 | (700,491) | - |
| - Изменения в EAD и параметрах риска* | (39,795) | 575,666 | 23,539 | 559,410 | (4,262,271) | 2,412,496 | 58,641 | (1,791,134) |
| Вновь созданные или приобретенные активы | 381,304 | - | - | 381,304 | 17,103,111 | - | - | 17,103,111 |
| Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы) | (31,432) | (14,108) | (42,721) | (88,261) | (6,759,723) | (347,057) | (567,459) | (7,674,239) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 418,506 | 638,277 | (204,330) | 852,453 | (286,566) | 6,574,971 | 1,349,333 | 7,637,738 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Списанные активы | - | - | (584,726) | (584,726) | - | - | (584,726) | (584,726) |
| Курсовые разницы | 3,213 | 7,146 | 12,344 | 22,703 | 334,846 | 113,620 | 36,096 | 484,562 |
| Оценочный резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 г. | 658,948 | 1,286,572 | 521,222 | 2,466,742 | 26,178,961 | 15,555,279 | 3,617,534 | 45,351,774 |

*Строка «Изменения в EAD и параметрах риска» в колонках, относящихся к валовой балансовой стоимости, отражает изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в предыдущие периоды, которые не были полностью погашены в течение 2024 года, и переводы новых выданных кредитов между этапами.

*Строка «Изменения в EAD и параметрах риска» в колонках, относящихся к оценочному резерву под ОКУ, отражает изменения параметров риска (PD, LGD), изменения в EAD и корректировку ОКУ в связи с переводом на новые этапы, а также переводами ОКУ по новым выданным кредитам в течение отчетного периода из Этапа 1 на другие этапы. Приведенная выше информация о переводах отражает миграцию кредитов из начального этапа (или этапа на начало отчетного периода) в этап, на котором они находились на отчетную дату. Данная информация не отражает промежуточную стадию, на которую кредиты могли быть отнесены в течение отчетного периода.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, ВКЛЮЧАЯ ДЕБИТОРСКУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|---|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------|------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| | Этап 1 ОКУ за 12 мес. | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | ИТОГО | Этап 1 ОКУ за 12 мес. | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | ИТОГО |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | | | | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2024 года | 109,738 | 6,373 | - | 116,111 | 14,170,248 | 402,248 | - | 14,572,496 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Изменения в валовой балансовой стоимости | | | | | | | | |
| - перевод из этапа 1 | (21,738) | 21,585 | 153 | - | (2,266,623) | 2,252,854 | 13,769 | - |
| - перевод из этапа 2 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - перевод из этапа 3 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Изменения в EAD и параметрах риска* | (19,258) | 85,439 | 260 | 66,441 | (1,783,813) | 318,525 | 1,369 | (1,463,919) |
| Вновь созданные или приобретенные активы | 121,606 | - | - | 121,606 | 7,167,153 | - | - | 7,167,153 |
| Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы) | (31,824) | (4,941) | - | (36,765) | (6,017,051) | (349,496) | - | (6,366,547) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 48,786 | 102,083 | 413 | 151,282 | (2,900,334) | 2,221,883 | 15,138 | (663,313) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Курсовые разницы | 4,912 | 416 | - | 5,328 | 354,757 | 10,070 | - | 364,827 |
| Оценочный резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 г. | 163,436 | 108,872 | 413 | 272,721 | 11,624,671 | 2,634,201 | 15,138 | 14,274,010 |

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, ВКЛЮЧАЯ ДЕБИТОРСКУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|---|---------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|-----------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| | Этап 1 ОКУ за 12 мес. | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | ИТОГО | Этап 1 ОКУ за 12 мес. | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | ИТОГО |
| Кредиты физическим лицам | | | | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2024 года | 44,997 | 20,568 | 41,549 | 107,114 | 7,666,423 | 267,122 | 87,534 | 8,021,079 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Изменения в валовой балансовой стоимости | | | | | | | | |
| - перевод из этапа 1 | (4,505) | 3,170 | 1,335 | - | (591,955) | 444,442 | 147,513 | - |
| - перевод из этапа 2 | 6,162 | (11,609) | 5,447 | - | 88,009 | (153,535) | 65,526 | - |
| - перевод из этапа 3 | 6,539 | 7,379 | (13,918) | - | 15,381 | 17,219 | (32,600) | - |
| - Изменения в EAD и параметрах риска* | (16,534) | 26,457 | 102,579 | 112,502 | (1,311,572) | 162,396 | 221,477 | (927,699) |
| Вновь созданные или приобретенные активы | 375,086 | - | - | 375,086 | 3,949,776 | - | - | 3,949,776 |
| Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы) | (4,720) | (1,378) | (3,681) | (9,779) | (840,244) | (20,170) | (8,308) | (868,722) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 362,028 | 24,019 | 91,762 | 477,809 | 1,309,395 | 450,352 | 393,608 | 2,153,355 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Списанные активы | - | - | (28,197) | (28,197) | - | - | (28,197) | (28,197) |
| Оценочный резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 г. | 407,025 | 44,587 | 105,114 | 556,726 | 8,975,818 | 717,474 | 452,945 | 10,146,237 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, ВКЛЮЧАЯ ДЕБИТОРСКУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ (продолжение)

В следующей таблице представлены изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимости по кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, в период с 1 января 2023 года по 31 декабря 2023 года:

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|---|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| | Этап 1 ОКУ за 12 мес. | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | ИТОГО | Этап 1 ОКУ за 12 мес. | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | ИТОГО |
| Кредиты корпоративным клиентам | | | | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2023 года | 312,367 | 273,865 | 1,840,048 | 2,426,280 | 22,016,654 | 5,672,749 | 3,672,995 | 31,362,398 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Изменения в валовой балансовой стоимости | | | | | | | | |
| - перевод из этапа 1 | (69,422) | 55,893 | 13,529 | - | (4,229,054) | 3,485,974 | 743,080 | - |
| - перевод из этапа 2 | 51,411 | (84,616) | 33,205 | - | 873,121 | (1,454,794) | 581,673 | - |
| - перевод из этапа 3 | 97,266 | 141,001 | (238,267) | - | 198,302 | 305,326 | (503,628) | - |
| - Изменения в EAD и параметрах риска* | (334,130) | 302,357 | 1,374,894 | 1,343,121 | (3,928,860) | 1,662,449 | (14,391) | (2,280,802) |
| Вновь созданные или приобретенные активы | 254,566 | - | - | 254,566 | 15,788,726 | - | - | 15,788,726 |
| Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы) | (82,940) | (54,462) | (104,857) | (242,259) | (6,519,422) | (1,302,607) | (316,682) | (8,138,711) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (83,249) | 360,173 | 1,078,504 | 1,355,428 | 2,182,813 | 2,696,348 | 490,052 | 5,369,213 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Списанные активы | - | - | (1,668,397) | (1,668,397) | - | - | (1,668,397) | (1,668,397) |
| Курсовые разницы | 8,111 | 7,111 | 47,779 | 63,001 | 1,931,214 | 497,591 | 322,181 | 2,750,986 |
| Оценочный резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 г. | 237,229 | 641,149 | 1,297,934 | 2,176,312 | 26,130,681 | 8,866,688 | 2,816,831 | 37,814,200 |

* Строка «Изменения в EAD и параметрах риска» в колонках, относящихся к валовой балансовой стоимости, отражает изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в предыдущие периоды, которые не были полностью погашены в течение 2023 года, и переводы новых выданных кредитов между этапами.

* Строка «Изменения в EAD и параметрах риска» в колонках, относящихся к оценочному резерву под ОКУ, отражает изменения параметров риска (PD, LGD), изменения в EAD и корректировку ОКУ в связи с переводом на новые этапы, а также переводами ОКУ по новым выданным кредитам в течение отчетного периода из Этапа 1 на другие этапы. Приведенная выше информация о переводах отражает миграцию кредитов из начального этапа (или этапа на начало отчетного периода) в этап, на котором они находились на отчетную дату. Данная информация не отражает промежуточную стадию, на которую кредиты могли быть отнесены в течение отчетного периода.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, ВКЛЮЧАЯ ДЕБИТОРСКУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|---|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| | Этап 1 ОКУ за 12 мес. | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | ИТОГО | Этап 1 ОКУ за 12 мес. | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | ИТОГО |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | | | | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2023 года | 108,869 | 273,773 | 9,391 | 392,033 | 12,615,316 | 1,741,219 | 12,464 | 14,368,999 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Изменения в валовой балансовой стоимости | | | | | | | | |
| - перевод из этапа 1 | (1,020) | 1,020 | - | - | (214,886) | 214,886 | - | - |
| - перевод из этапа 2 | 269,768 | (269,768) | - | - | 1,655,737 | (1,655,737) | - | - |
| - перевод из этапа 3 | - | 9,391 | (9,391) | - | - | 12,464 | (12,464) | - |
| - Изменения в EAD и параметрах риска* | (271,926) | (4,168) | 14,659 | (261,435) | (2,481,412) | 44,566 | 13,835 | (2,423,011) |
| Вновь созданные или приобретенные активы | 23,630 | - | - | 23,630 | 4,795,577 | - | - | 4,795,577 |
| Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы) | (19,635) | (4,005) | - | (23,640) | (3,038,109) | (70,818) | - | (3,108,927) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 817 | (267,530) | 5,268 | (261,445) | 716,907 | (1,454,639) | 1,371 | (736,361) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Списанные активы | - | - | (14,663) | (14,663) | - | - | (14,663) | (14,663) |
| Курсовые разницы | 52 | 130 | 4 | 186 | 838,025 | 115,668 | 828 | 954,521 |
| Оценочный резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 г. | 109,738 | 6,373 | - | 116,111 | 14,170,248 | 402,248 | - | 14,572,496 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, ВКЛЮЧАЯ ДЕБИТОРСКУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|---|---------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|-----------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------|
| | Этап 1 ОКУ за 12 мес. | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | ИТОГО | Этап 1 ОКУ за 12 мес. | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | ИТОГО |
| Кредиты физическим лицам | | | | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2023 года | 29,012 | 8,738 | 21,836 | 59,586 | 5,339,938 | 128,469 | 98,584 | 5,566,991 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Изменения в валовой балансовой стоимости | | | | | | | | |
| - перевод из этапа 1 | (1,043) | 861 | 182 | - | (191,869) | 158,379 | 33,490 | - |
| - перевод из этапа 2 | 4,374 | (5,788) | 1,414 | - | 67,031 | (83,098) | 16,067 | - |
| - перевод из этапа 3 | 5,257 | 4,152 | (9,409) | - | 33,611 | 19,838 | (53,449) | - |
| - Изменения в EAD и параметрах риска* | (26,237) | 13,469 | 27,536 | 14,768 | (657,205) | 55,457 | (1,540) | (603,288) |
| Вновь созданные или приобретенные активы | 37,346 | - | - | 37,346 | 3,757,917 | - | - | 3,757,917 |
| Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы) | (3,712) | (864) | (8,138) | (12,714) | (683,000) | (11,923) | (13,746) | (708,669) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 15,985 | 11,830 | 11,585 | 39,400 | 2,326,485 | 138,653 | (19,178) | 2,445,960 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Восстановление ранее списанных активов | - | - | 20,999 | 20,999 | - | - | 20,999 | 20,999 |
| Списанные активы | - | - | (12,871) | (12,871) | - | - | (12,871) | (12,871) |
| Оценочный резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 г. | 44,997 | 20,568 | 41,549 | 107,114 | 7,666,423 | 267,122 | 87,534 | 8,021,079 |

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, ВКЛЮЧАЯ ДЕБИТОРСКУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ (продолжение)

Концентрация рисков в экономическом секторе по кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, представлена ниже:

| | 31 декабря 2024 г. | | 31 декабря 2023 г. | |
|---|--------------------|-------------|--------------------|-------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Производство | 29,923,003 | 43% | 22,529,199 | 37% |
| Физические лица | 10,146,237 | 15% | 8,021,079 | 13% |
| Торговля и услуги | 9,501,824 | 14% | 7,342,466 | 12% |
| Нефть, газ и химическая промышленность | 9,449,166 | 14% | 11,052,861 | 18% |
| Сельское хозяйство | 3,246,744 | 5% | 3,572,134 | 6% |
| Энергетика | 2,855,836 | 4% | 2,982,969 | 5% |
| Транспорт и связь | 2,455,932 | 3% | 3,269,401 | 5% |
| Строительство | 2,193,279 | 2% | 1,637,666 | 4% |
| Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, валовая сумма | 69,772,021 | 100% | 60,407,775 | 100% |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (3,296,189) | | (2,399,537) | |
| Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | 66,475,832 | | 58,008,238 | |

В течение 2024 года Группа выдала льготный кредит на сумму 627,000 миллионов сумов, что привело к убытку при первоначальном признании в размере 267,663 миллионов сумов. Поскольку кредит был выдан по указанию правительства, данный убыток был признан напрямую через собственный капитал.

Ниже представлена информация о кредитах и авансах физическим лицам на конец года:

| | 31 декабря 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Ипотечные кредиты | 5,993,097 | 5,260,581 |
| Микрозаймы | 3,223,773 | 1,819,198 |
| Автокредиты | 472,053 | 661,671 |
| Потребительские кредиты | 457,314 | 279,497 |
| Прочее | - | 132 |
| Итого кредиты и авансы физическим лицам, валовая сумма | 10,146,237 | 8,021,079 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (556,726) | (107,114) |
| Итого кредиты и авансы, выданные физическим лицам | 9,589,511 | 7,913,965 |

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, ВКЛЮЧАЯ ДЕБИТОРСКУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого |
|---|-------------------------------|--|--|-------------------|
| 31 декабря 2024 года | | | | |
| Кредиты корпоративным клиентам | | | | |
| Стандартные | 26,178,961 | 5,228,960 | 966,571 | 32,374,492 |
| Субстандартные | - | 10,326,319 | 542,545 | 10,868,864 |
| Неудовлетворительные | - | - | 1,091,298 | 1,091,298 |
| Сомнительные | - | - | 492,704 | 492,704 |
| Безнадежные | - | - | 524,416 | 524,416 |
| Валовая балансовая стоимость | 26,178,961 | 15,555,279 | 3,617,534 | 45,351,774 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (251,180) | (978,276) | (1,237,286) | (2,466,742) |
| Балансовая стоимость | 25,927,781 | 14,577,003 | 2,380,248 | 42,885,032 |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | | | | |
| Стандартные | 11,624,671 | 2,629,883 | - | 14,254,554 |
| Субстандартные | - | 4,318 | - | 4,318 |
| Неудовлетворительные | - | - | 15,138 | 15,138 |
| Сомнительные | - | - | - | - |
| Безнадежные | - | - | - | - |
| Валовая балансовая стоимость | 11,624,671 | 2,634,201 | 15,138 | 14,274,010 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (160,969) | (108,873) | (2,879) | (272,721) |
| Балансовая стоимость | 11,463,702 | 2,525,328 | 12,259 | 14,001,289 |
| Кредиты физическим лицам | | | | |
| Стандартные | 8,975,818 | 205,108 | 46,686 | 9,227,612 |
| Субстандартные | - | 512,366 | 35,290 | 547,656 |
| Неудовлетворительные | - | - | 219,723 | 219,723 |
| Сомнительные | - | - | 135,452 | 135,452 |
| Безнадежные | - | - | 15,794 | 15,794 |
| Валовая балансовая стоимость | 8,975,818 | 717,474 | 452,945 | 10,146,237 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (173,623) | (178,528) | (204,575) | (556,726) |
| Балансовая стоимость | 8,802,195 | 538,946 | 248,370 | 9,589,511 |

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)**

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, ВКЛЮЧАЯ ДЕБИТОРСКУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ (продолжение)

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

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого |
|---|-------------------------------|--|---|-------------------|
| 31 декабря 2023 года | | | | |
| Кредиты корпоративным клиентам | | | | |
| Стандартные | 26,130,681 | 2,440,295 | 823,972 | 29,394,948 |
| Субстандартные | - | 6,426,393 | 503,235 | 6,929,628 |
| Неудовлетворительные | - | - | 560,899 | 560,899 |
| Сомнительные | - | - | 883,814 | 883,814 |
| Безнадежные | - | - | 44,911 | 44,911 |
| Валовая балансовая стоимость | 26,130,681 | 8,866,688 | 2,816,831 | 37,814,200 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (237,229) | (641,149) | (1,297,934) | (2,176,312) |
| Балансовая стоимость | 25,893,452 | 8,225,539 | 1,518,897 | 35,637,888 |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | | | | |
| Стандартные | 14,170,248 | 396,473 | - | 14,566,721 |
| Субстандартные | - | 5,775 | - | 5,775 |
| Неудовлетворительные | - | - | - | - |
| Сомнительные | - | - | - | - |
| Безнадежные | - | - | - | - |
| Валовая балансовая стоимость | 14,170,248 | 402,248 | - | 14,572,496 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (109,738) | (6,373) | - | (116,111) |
| Балансовая стоимость | 14,060,510 | 395,875 | - | 14,456,385 |
| Кредиты физическим лицам | | | | |
| Стандартные | 7,666,423 | 127,981 | 24,855 | 7,819,259 |
| Субстандартные | - | 139,141 | 15,352 | 154,493 |
| Неудовлетворительные | - | - | 20,278 | 20,278 |
| Сомнительные | - | - | 27,003 | 27,003 |
| Безнадежные | - | - | 46 | 46 |
| Валовая балансовая стоимость | 7,666,423 | 267,122 | 87,534 | 8,021,079 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (44,997) | (20,568) | (41,549) | (107,114) |
| Балансовая стоимость | 7,621,426 | 246,554 | 45,985 | 7,913,965 |

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, ВКЛЮЧАЯ ДЕБИТОРСКУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2024 года:

| | Кредиты государстве нным и муниципаль ным организация м | Кредиты корпорат ивным клиентам | Кредиты физическ им лицам | 31 декабря 2024 г. |
|---|---|--|---------------------------------|-----------------------|
| 31 декабря 2024 г. | | | | |
| Другие механизмы повышения качества кредита: | | | | |
| Гарантийные письма | 3,990,905 | 14,714,777 | 1,717,987 | 20,423,669 |
| Государственная гарантия | 6,009,436 | - | - | 6,009,436 |
| Кредиты обеспеченные: | | | | |
| Объектами недвижимости | 525,793 | 15,304,909 | 5,631,949 | 21,462,651 |
| Страховым полисом | 7,518 | 8,455,069 | 2,387,070 | 10,849,657 |
| Оборудованием | 122,947 | 5,806,929 | - | 5,929,876 |
| Запасами и прочей дебиторской задолженностью | 3,488,117 | 608,482 | 143,020 | 4,239,619 |
| Денежными депозитами | - | 14,243 | 1,500 | 15,743 |
| Транспортными средствами | 16,802 | 337,915 | 264,711 | 619,428 |
| Долевыми ценными бумагами | 112,492 | - | - | 112,492 |
| Необеспеченные кредиты | - | 109,450 | - | 109,450 |
| Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, валовая сумма | 14,274,010 | 45,351,774 | 10,146,237 | 69,772,021 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (272,721) | (2,466,742) | (556,726) | (3,296,189) |
| Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | 14,001,289 | 42,885,032 | 9,589,511 | 66,475,832 |

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

| | Кредиты государстве нным и муниципаль ным организация м | Кредиты корпорат ивным клиентам | Кредиты физическ им лицам | 31 декабря 2023 г. |
|---|---|--|---------------------------------|-----------------------|
| 31 декабря 2023 г. | | | | |
| Другие механизмы повышения качества кредита: | | | | |
| Гарантийные письма | 2,206,185 | 11,975,511 | 1,781,668 | 15,963,364 |
| Государственная гарантия | 6,565,131 | - | - | 6,565,131 |
| Кредиты обеспеченные: | | | | |
| Объектами недвижимости | 588,838 | 11,360,294 | 4,806,715 | 16,755,847 |
| Страховым полисом | 8,273 | 5,906,771 | 1,111,379 | 7,026,423 |
| Оборудованием | 586,425 | 5,795,847 | - | 6,382,272 |
| Запасами и прочей дебиторской задолженностью | 3,426,705 | 2,360,679 | 1,062 | 5,788,446 |
| Денежными депозитами | 1,031,961 | 53,748 | 2,161 | 1,087,870 |
| Транспортными средствами | 30,066 | 360,361 | 313,527 | 703,954 |
| Долевыми ценными бумагами | 128,912 | - | - | 128,912 |
| Необеспеченные кредиты | - | 989 | 4,567 | 5,556 |
| Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, валовая сумма | 14,572,496 | 37,814,200 | 8,021,079 | 60,407,775 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (116,111) | (2,176,312) | (107,114) | (2,399,537) |
| Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | 14,456,385 | 35,637,888 | 7,913,965 | 58,008,238 |

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, ВКЛЮЧАЯ ДЕБИТОРСКУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ (продолжение)

Степень снижения кредитного риска, связанного с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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»). По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа не имела кредитов, по которым не был признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки вследствие значительного превышения стоимости обеспечения над валовой балансовой стоимостью этих кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиты с общей суммой основного долга в размере 1,856,000 миллионов сумов (2023 г.: 1,139,000 миллионов сумов) были застрахованы в компании SQB Insurance LLC, 100% дочерней организации Группы, в соответствии с полисами страхования кредитного риска. В рамках системы управления рисками Группы значительная часть застрахованного риска в 2024 году была передана перестраховщикам, что существенно снизило чистый страховой риск Группы. Указанные полисы преимущественно относятся к портфелю розничных кредитов и учитываются отдельно от кредитных договоров. В большинстве случаев такие договора страхования рассматриваются как дополнительное обеспечение и не составляют значительную часть общей обеспечительной базы, представленной в таблице выше.

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

| | Активы с избыточным обеспечением | | Активы с недостаточным обеспечением | |
|---|----------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| | Балансовая стоимость активов | Стоимость обеспечения | Балансовая стоимость активов | Стоимость обеспечения |
| 31 декабря 2024 г. | | | | |
| Кредитно-обесцененные активы | | | | |
| <i>Кредиты корпоративным клиентам и государственным компаниям, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> | | | | |
| Производство | 1,129,878 | 6,220,872 | 39,211 | 19,741 |
| Сельское хозяйство | 433,565 | 2,337,720 | - | - |
| Торговля и услуги | 509,873 | 6,992,113 | - | - |
| Строительство | 90,842 | 544,015 | - | - |
| Транспорт и связь | 9,840 | 92,695 | - | - |
| Нефтегазовая и химическая промышленность | 179,300 | 1,555,418 | - | - |
| <i>Кредиты физическим лицам, отражаемые по амортизированной стоимости</i> | | | | |
| Ипотека | 74,258 | 264,859 | - | - |
| Микрозайм | 160,524 | 297,670 | - | - |
| Автокредит | 7,545 | 38,119 | - | - |
| Потребительские кредиты | 6,042 | 16,222 | - | - |
| Прочее | - | - | - | - |
| Студенческий кредит | - | - | - | - |
| Итого | 2,601,667 | 18,359,703 | 39,211 | 19,741 |

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, ВКЛЮЧАЯ ДЕБИТОРСКУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ (продолжение)

| | Активы с избыточным обеспечением | | Активы с недостаточным обеспечением | |
|--|----------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| | Балансовая стоимость активов | Стоимость обеспечения | Балансовая стоимость активов | Стоимость обеспечения |
| 31 декабря 2023 г. | | | | |
| Кредитно-обесцененные активы | | | | |
| <i>Кредиты корпоративным клиентам и государственным компаниям, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> | | | | |
| Производство | 748,837 | 4,463,870 | - | - |
| Сельское хозяйство | 354,968 | 1,822,592 | - | - |
| Торговля и услуги | 266,039 | 1,858,405 | 1,664 | 1,646 |
| Строительство | 84,320 | 467,673 | - | - |
| Транспорт и связь | 57,731 | 213,721 | - | - |
| Нефтегазовая и химическая промышленность | 5,338 | 18,750 | - | - |
| <i>Кредиты физическим лицам, отражаемые по амортизированной стоимости</i> | | | | |
| Ипотека | 34,723 | 117,758 | - | - |
| Микрозайм | 9,786 | 24,305 | - | - |
| Автокредит | 890 | 5,336 | - | - |
| Потребительские кредиты | 579 | 1,073 | - | - |
| Прочее | 7 | 38 | - | - |
| Студенческий кредит | - | - | - | - |
| Итого | 1,563,218 | 8,993,521 | 1,664 | 1,646 |

По состоянию на 31 декабря 2024 года непогашенные суммы кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, предусмотренных договорами и впоследствии списанных, но еще подлежащих взысканию, составляли 647,302 миллиона сумов (31 декабря 2023 г. 922,910 миллионов сумов).

Политика Группы состоит в том, чтобы завершать начатые юридические меры по взысканию задолженности, даже если такие кредиты были списаны в связи с отсутствием обоснованных ожиданий относительно взыскания.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Не позднее одного года | 71,175 | 64,291 |
| От одного года до двух лет | 68,114 | 61,680 |
| От двух лет до трех лет | 64,989 | 58,997 |
| От трех лет до четырех лет | 62,224 | 56,249 |
| От четырех лет до пяти лет | 59,368 | 53,856 |
| Более пяти лет | 205,476 | 229,227 |
| Минимальные арендные платежи | 531,346 | 524,300 |
| За вычетом незаработанного финансового дохода | (112,942) | (121,092) |
| | 418,404 | 403,208 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (6,241) | (26,756) |
| Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду | 412,163 | 376,452 |
| Текущая часть | 41,032 | 14,219 |
| Долгосрочная часть | 371,131 | 362,233 |
| Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду | 412,163 | 376,452 |

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, ВКЛЮЧАЯ ДЕБИТОРСКУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года дебиторская задолженность по финансовой аренде включает два договора аренды, один из которых на сумму 417,688 миллионов сумов, на общую сумму 418,404 миллиона сумов (31 декабря 2023 г.: 403,208 миллионов сумов), с льготным периодом на один год по погашению основной суммы долга. Кредитное качество данных договоров финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2024 года отнесено на Этап 1 и включено в кредиты корпоративным клиентам (2023 г.: Этап 1, Этап 2). Дебиторская задолженность по финансовой аренде представлена в классификации «Кредиты корпоративным клиентам» для целей раскрытия информации.

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 34. Анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам представлен в Примечании 36. Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

11. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

| | Валюта | Годовой купон/процентная ставка, % | ЭПС % | Срок погашения месяц/год | 31 декабря 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|---|---------------------|--|-------------|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Государственные облигации | Доллары США/сумы | 0 - 18 | 3.5 - 21 | январь 2025 г. – июль 2032 г. | 4,065,448 | 2,090,103 |
| Корпоративные облигации | сумы | 19 - 24 | 19.9 - 26.2 | июль 2026 г. – июль 2029 г. | 306,466 | 12,987 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | | | | | (33,233) | (9,675) |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | 4,338,681 | 2,093,415 |

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа владеет государственными облигациями Министерства финансов Республики Узбекистан в количестве 3,976,465 штук (31 декабря 2023 г.: 1,923,405 штук) номинальной стоимостью 1,000,000 сумов каждая и текущей доходностью от 5,9% до 21% годовых (31 декабря 2023 г.: от 4,8% до 18% годовых), а также государственными облигациями Министерства финансов Республики Узбекистан, выпущенными в иностранной валюте, номинальной стоимостью 387 миллионов сумов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа через свою дочернюю компанию, ООО «SQB Insurance», владеет корпоративными облигациями, выпущенными АКБ «Asia Alliance Bank», а также корпоративными облигациями ООО «Saipro Group» посредством прямого владения. Общее количество принадлежащих облигаций составляет 12,550 штук, каждая номинальной стоимостью 1,000,000 сумов. Облигации, выпущенные АКБ «Asia Alliance Bank», предусматривают купонную ставку, равную ставке рефинансирования Центрального банка Республики Узбекистан (13,5% на отчетную дату) плюс 5% годовых, а корпоративные облигации ООО «Saipro Group» имеют фиксированную купонную ставку в размере 24% годовых. Срок погашения данных облигаций установлен на июль 2026 года и июль 2028 года соответственно.

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

| | Валюта | Годовой купон/процентная ставка, % | ЭПС % | Срок погашения месяц/год | 31 декабря 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|--|----------------|--|-------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Корпоративные облигации | Доллары США | 7.85 | 8.01 | октябрь 2028 г. | 26,038 | - |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | 26,038 | - |

11. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ (продолжение)

25 ноября 2024 года Группа приобрела кредитную ноту за счет заемных средств у JP Morgan Chase на сумму 2 миллиона долларов США. Хотя Группа планирует удерживать данную ценную бумагу до погашения, ожидаемый денежный приток при погашении является переменным и зависит от цены другой облигации. В связи с этим данная инвестиция в облигацию оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

| | Государственные облигации | Корпоративные облигации | Итого |
|--|---------------------------|-------------------------|------------------|
| 31 декабря 2024 г. | | | |
| - С рейтингом BB- | 4,091,486 | 267,361 | 4,358,847 |
| - С рейтингом B1 | - | 2,604 | 2,604 |
| - Без рейтинга | - | 10,463 | 10,463 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (27,933) | (5,300) | (33,233) |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4,063,553 | 275,128 | 4,338,681 |
| - С рейтингом AA | - | 26,038 | 26,038 |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 26,038 | 26,038 |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги | 4,063,553 | 301,166 | 4,364,719 |
| | Государственные облигации | Корпоративные облигации | Total |
| 31 декабря 2023 г. | | | |
| - С рейтингом BB- | 2 090 103 | 10 380 | 2 100 483 |
| - С рейтингом B2 | - | 2 607 | 2 607 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (9,544) | (131) | (9,675) |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 2,080,559 | 12,856 | 2,093,415 |

Кредитный рейтинг определяется на основе рейтинга агентства Moody's (при наличии) либо на основе рейтингов агентств Standard & Poor's и Fitch, которые конвертируются в ближайшее эквивалентное значение по шкале Moody's. По состоянию на 31 декабря 2024 года, для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, инвестиции в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости, отнесены к Этапу 1. В течение 2024 года переводов между этапами не происходило. Методика оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыта в Примечании 30. Раскрытие справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг представлено в Примечании 34. Анализ процентных ставок по инвестиционным ценным бумагам раскрыт в Примечании 36. Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

**12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД**

| | Доля владения | 31 декабря 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|---|------------------|--------------------|--------------------|
| ООО «Yashil Energiya» | 19.2% | 69,922 | 67,067 |
| АО «Компания по Рефинансированию Ипотеки Узбекистана» | 8.0% | 35,333 | 13,263 |
| Visa Inc. | 0.0% | 23,738 | 18,676 |
| АО «Узбекская Республиканская валютная биржа» | 11.1% | 14,931 | 10,018 |
| ООО «Кредитное бюро " Кредитно- информационно-аналитический центр» | 3.2% | 2,029 | 1,447 |
| Прочее | 8.3% | 59 | 75 |
| АО «O'zbekiston pochatasi» | 4.4% | - | 5,791 |
| АО «Qurilishmashlizing» | 0.0% | - | 2,880 |
| ООО «Qoraqalpoq Basaltwool» | 1.3% | - | - |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 146,012 | 119,217 |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на декабрь 2024 года, за исключением Visa Inc., включают долевыми ценные бумаги, зарегистрированные в Узбекистане и не обращающиеся на активном рынке. Группа выбирает при первоначальном признании безотзывно классифицировать вышеуказанные инвестиции в долевыми инструментами по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, что соответствует учетной политике Группы. По состоянию на 31 декабря 2024 года Visa Inc. оценивается с использованием иерархии уровня 1, а инвестиционные ценные бумаги, за исключением Visa Inc., оцениваются с использованием иерархии уровня 3 оценки справедливой стоимости. Начиная с 1 января 2018 года, справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определялась как приведенная стоимость будущих дивидендов при допущении нулевого годового роста дивидендов. Руководство сформировало свои ожидания на основе предыдущего опыта получения дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за несколько лет и, соответственно, рассчитало стоимость с использованием средней доходности инвестиций. Руководство считает, что этот подход точно отражает справедливую стоимость данных ценных бумаг. Существенным непроверяемым входным параметром, используемым при определении справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является WACC. Чем выше WACC, тем ниже справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для инвестиций, к которым неприменим подход оценки на основе дивидендов, то есть дивиденды не выплачивались в течение периода, руководство может использовать подход оценки, основанный на активах, с фокусом на чистую стоимость активов (NAV) инвестиционной компании, или справедливую рыночную стоимость всех ее активов за вычетом всех обязательств, чтобы определить, сколько бы стоило воссоздание бизнеса. Руководство считает, что такой подход точно отражает справедливую стоимость данных ценных бумаг.

В соответствии с Постановлением Кабинета Министров от 27 марта 2024 года Министерству экономики и финансов поручено передать пакет акций Группы в АО «Qurilishmashlizing» в Агентство по управлению государственными активами, при этом остаточная стоимость доли покрывается Агентством по управлению государственными активами. В целях обеспечения исполнения данного постановления руководство Группы передало принадлежащий ей пакет акций АО «Qurilishmashlizing» в Агентство по управлению государственными активами.

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (продолжение)

В таблице ниже представлено движение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг.:

| | 31 декабря 2023 г. | Поступления | Выбытие | Списание | Корректировки справедливой стоимости | Валютные операции | 31 декабря 2024 г. |
|--|--------------------|-------------|---------|----------|--------------------------------------|-------------------|--------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 119,217 | 22,073 | (2,880) | (5,791) | 13,245 | 148 | 146,012 |

| | 31 декабря 2022 г. | Поступления | Выбытие | Корректировки справедливой стоимости | Валютные операции | 31 декабря 2023 г. |
|--|--------------------|-------------|---------|--------------------------------------|-------------------|--------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 42,007 | 69,049 | - | 8,161 | - | 119,217 |

13. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

| Наименование | Основная деятельность | Страна | | 31 декабря 2024 г. | | 31 декабря 2023 г. |
|--|-----------------------|------------|-----|--------------------|-----|--------------------|
| ООО «Zomin Miracle Mountains» | Кейтеринг | Узбекистан | 33% | 66,228 | 34% | 39,868 |
| ООО «Khorezm Invest Project» | Управление активами | Узбекистан | 34% | 55,780 | 34% | 37,731 |
| ООО «Kattaqurgon Business Services» | Управление активами | Узбекистан | 0% | - | 33% | 215 |
| Итого инвестиции в ассоциированные организации | | | | 122,008 | | 77,814 |

13. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ Организации (продолжение)

| 31 декабря 2024 г. | ООО «Khorezm Invest Project» | ООО «Zomin miracle mountains» | Итого ассоциированные организации |
|--|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| Оборотные активы | 13,837 | 128,053 | 141,890 |
| Внеоборотные активы | 150,619 | 73,270 | 223,889 |
| Краткосрочные обязательства | (297) | (2,446) | (2,743) |
| Выручка | 4,035 | - | 4,035 |
| Чистый (убыток)/ прибыль за год | 549 | (906) | (357) |
| Итого совокупный (убыток)/ доход за год | 549 | (906) | (357) |
| Дивиденды, полученные от ассоциированной организации в течение года | 842 | - | 842 |
| Чистые активы ассоциированных организаций | 164,159 | 198,877 | 363,036 |
| Доля участия Группы | 34% | 33% | |
| Балансовая стоимость доли участия Группы в ассоциированных организациях | 55,780 | 66,228 | 122,008 |

| 31 декабря 2023 г. | ООО «Khorezm Invest Project» | ООО «Kattaqurgon Business Services» | ООО «Zomin miracle mountains» | Итого ассоциированные организации |
|--|------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| Оборотные активы | 20,096 | 1,182 | 118,951 | 140,229 |
| Внеоборотные активы | 91,995 | 9,375 | 2,199 | 103,569 |
| Краткосрочные обязательства | (1,052) | (9,896) | (2,142) | (13,090) |
| Выручка | 14,889 | 39 | - | 14,928 |
| Чистый (убыток)/ прибыль за год | 10,421 | (239) | (391) | 9,791 |
| Итого совокупный (убыток)/ доход за год | 10,421 | (239) | (391) | 9,791 |
| Дивиденды, полученные от ассоциированной организации в течение года | 1,050 | - | - | 1,050 |
| Чистые активы ассоциированных организаций | 111,039 | 661 | 119,008 | 230,708 |
| Доля участия Группы | 34% | 33% | 34% | |
| Балансовая стоимость доли участия Группы в ассоциированных организациях | 37,731 | 215 | 39,868 | 77,814 |

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| | Здания и помещения | Офисное и компьютерно е оборудование | Незавершенное строительство | Итого основные средства | Нематериал ьные активы | Итого |
|---|-----------------------|---|--------------------------------|----------------------------|------------------------------|------------------|
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г. | 280,567 | 206,463 | 1,520,026 | 2,007,056 | 75,448 | 2,082,504 |
| Поступления | 141,104 | 131,390 | 1,026,325 | 1,298,819 | 17,997 | 1,316,816 |
| Капитализированные затраты по займам | - | - | 145,680 | 145,680 | - | 145,680 |
| Выбытия (за вычетом амортизации) | (5,759) | (2,158) | (371) | (8,288) | (16,818) | (25,106) |
| Переводы | 86,270 | 7,763 | (94,033) | - | - | - |
| Амортизационные отчисления | (13,234) | (89,615) | - | (102,849) | (8,682) | (111,531) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г. | 488,948 | 253,843 | 2,597,627 | 3,340,418 | 67,945 | 3,408,363 |
| Стоимость на 31 декабря 2023 г. | 566,958 | 618,478 | 2,597,627 | 3,783,063 | 92,718 | 3,875,781 |
| Накопленная амортизация/износ | (78,010) | (364,635) | - | (442,645) | (24,773) | (467,418) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г. | 488,948 | 253,843 | 2,597,627 | 3,340,418 | 67,945 | 3,408,363 |
| Поступления | 2,310 | 182,924 | 564,090 | 749,324 | 47,629 | 796,953 |
| Выбытия (за вычетом амортизации) | (12,234) | (48) | - | (12,282) | - | (12,282) |
| Переводы | 2,938,325 | 30,217 | (2,968,542) | - | - | - |
| Списанные активы | (417) | (1,435) | (640) | (2,492) | (7,972) | (10,464) |
| Амортизационные отчисления (Примечание 28) | (107,846) | (92,314) | - | (200,160) | (11,430) | (211,590) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г. | 3,309,086 | 373,187 | 192,535 | 3,874,808 | 96,172 | 3,970,980 |
| Стоимость на 31 декабря 2023 г. | 3,494,942 | 830,136 | 192,535 | 4,517,613 | 132,375 | 4,649,988 |
| Накопленная амортизация/износ | (185,856) | (456,949) | - | (642,805) | (36,203) | (679,008) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г. | 3,309,086 | 373,187 | 192,535 | 3,874,808 | 96,172 | 3,970,980 |

По состоянию на 31 декабря 2024 г., в соответствии с контрактом, Группа произвела платёж в размере 224,927 миллионов долларов США в пользу компании «Shanghai Construction Group» за строительство здания головного офиса в Tashkent City в период с 2019 по 2024 гг., что эквивалентно 2,620,009 миллионам сумов (2023 г.: 208,718 миллионов долларов США, эквивалентно 2,350,828 миллионам сумов), при этом вся сумма была полностью отражена в составе основных средств.

В 2024 году Группа не капитализировала затраты по займам, связанные с комиссией и процентными расходами по кредиту, привлечённому у Credit Suisse для финансирования строительства офиса в Tashkent City, в связи с завершением процесса строительства (капитализировано в 2023 г.: 145,680 миллионов сумов).

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 31 декабря 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Комиссионный доход к получению | 39,331 | 18,886 |
| Дебиторская задолженность по активам, переданным Агентству по управлению государственными активами | 21,352 | - |
| Залоговый депозит по системам денежных переводов | 7,497 | 6,051 |
| Прочая дебиторская задолженность | 50,249 | 2,827 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (5,826) | (371) |
| Итого прочие финансовые активы | 112,603 | 27,393 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Предоплата за строительство здания | 173,796 | 16,464 |
| Предоплаченные расходы и авансы | 70,571 | 63,815 |
| Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль | 38,473 | 27,494 |
| Товарно-материальные запасы | 8,017 | 8,317 |
| Предоплата за основные средства | 2,464 | 4,001 |
| Прочее | 1,537 | 361 |
| Итого прочие нефинансовые активы | 294,858 | 120,452 |
| Итого прочие активы | 407,461 | 147,845 |

Прочие финансовые активы включают неиспользованную страховую сумму, подлежащую получению от Sinasure. Для финансирования строительства нового здания банка в Международном деловом центре «Tashkent City» 29 июня 2021 года между банком и консорциумом банков под руководством Credit Suisse AG было подписано соглашение под названием «Sinasure-Covered Facility Agreement» (Кредитное соглашение, покрываемое Sinasure) при страховом покрытии Китайской корпорацией экспортно-кредитного страхования Sinasure.

В соответствии с пунктами 5.1 и 5.4 указанного соглашения 24 августа 2021 года Credit Suisse AG произвёл платёж в размере 6,349 миллионов долларов США за страховую комиссию Sinasure из кредитных средств.

Страховая комиссия была отражена на балансе Группы и автоматически списывается на расходы ежедневно до даты окончательного погашения кредита — 29 июня 2033 года.

Средства по кредиту от Credit Suisse AG были досрочно погашены 2 июля 2024 года. В связи с этим была подана заявка на возврат суммы страхового покрытия, относящейся к погашенной части кредита.

Корпорация Sinasure произвела перерасчёт за неиспользованный страховой период и обязалась вернуть Группе 48,385 миллиардов сумов (5,047 миллионов долларов США).

16. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| | 31 декабря 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Активы, полученные в собственность за неплатежи: | | |
| - Здания, предназначенные для продажи | 559,603 | 134,930 |
| - Оборудование для продажи | 106,722 | 44,625 |
| Итого активы, полученные в собственность за неплатежи | 666,325 | 179,555 |
| Итого внеоборотные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи | 666,325 | 179,555 |

По состоянию на 31 декабря 2024 года здания, предназначенные на продажу, включают изъятое имущество одиннадцати клиентов на сумму 467,963 миллиона сумов (шесть клиентов изъяли имущество на сумму 102,208 миллионов сумов в 2023 году). Полученные активы оценивались по наименьшей из двух величин: балансовая стоимость и справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)**

17. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

| | 31 декабря 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Краткосрочные депозиты других банках | 902,459 | 2,500,576 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банках | 826,350 | 723,175 |
| Долгосрочные депозиты других банках | 585,143 | 1,778,393 |
| Кредиторская задолженность перед другими банками по соглашениям РЕПО | 505,758 | - |
| Задолженность перед ЦБРУ по договору РЕПО | - | 816,807 |
| Итого средства других банков | 2,819,710 | 5,818,951 |

Информация об оценке справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 34. Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

| | 31 декабря 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | 2,629,439 | 2,006,528 |
| - Срочные депозиты | 6,788,310 | 3,901,834 |
| Другие юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 3,012,237 | 2,812,289 |
| - Срочные депозиты | 1,407,287 | 1,104,481 |
| Физические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 2,038,598 | 1,512,885 |
| - Срочные депозиты | 5,227,830 | 2,990,665 |
| Итого средства клиентов | 21,103,701 | 14,328,682 |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 31 декабря 2024 г. | | 31 декабря 2023 г. | |
|--------------------------------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 7,266,428 | 34% | 4,503,550 | 31% |
| Государственные органы | 6,743,660 | 32% | 3,808,491 | 27% |
| Производство | 1,546,014 | 7% | 1,599,498 | 11% |
| Нефть и газ | 1,519,452 | 7% | 1,494,550 | 10% |
| Услуги | 942,727 | 5% | 453,820 | 3% |
| Торговля | 829,691 | 4% | 712,118 | 5% |
| Энергетика | 648,718 | 3% | 705,081 | 5% |
| Строительство | 395,351 | 2% | 274,907 | 2% |
| Горная промышленность | 357,340 | 2% | 40,439 | 0% |
| Финансы | 297,514 | 2% | 401,932 | 3% |
| Связь | 178,277 | 1% | 133,196 | 1% |
| Медицина | 143,057 | 1% | 24,519 | 0% |
| Инжиниринг | 65,846 | 0% | 46,525 | 1% |
| Транспорт | 65,759 | 0% | 92,428 | 1% |
| Сельское хозяйство | 85,935 | 0% | 25,960 | 0% |
| Прочее | 17,932 | 0% | 11,668 | 0% |
| Итого средства клиентов | 21,103,701 | 100% | 14,328,682 | 100% |

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы было четыре клиента (Министерство экономики и финансов, АО «Узбекнефтегаз», Государственный пенсионный фонд и Фонд поддержки сельского хозяйства при Министерстве экономики и финансов) (в 2023 г.: два клиента) с совокупной суммой остатков в размере 6,654,377 миллионов сумов, что составляет 32% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2023 г.: 4,375,575 миллионов сумов, что составляло 31% от общей суммы средств клиентов), при этом остатки каждого из этих клиентов индивидуально превышали 10% собственного капитала Группы.

В средствах клиентов отражены депозиты в российских рублях (RUB), которые не подпадают под какие-либо международные санкции.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| | 31 декабря 2024 г. | | | 31 декабря 2023 г. | | |
|--|--------------------|--|-------------------|--------------------|--|-------------------|
| | Сумма | Номинальная процентная ставка, % | Срок погашения | Сумма | Номинальная процентная ставка, % | Срок погашения |
| Еврооблигации (публичные, доллары США) | 5,285,720 | 9.0% | 2024-2029 | - | - | - |
| Еврооблигации (публичные, сумы) | 2,445,654 | 21.0% | 2024-2027 | - | - | - |
| Еврооблигации (LSE частные) | 1,323,889 | 9.1% | 2023-2028 | 1,264,071 | 9.4% | 2023-2028 |
| Еврооблигации (LSE публичные) | - | - | - | 3,706,295 | 5.8% | 2019-2024 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | 9,055,263 | | | 4,970,366 | | |

22 июля 2024 года Группа при технической поддержке Глобального института зеленого роста (Global Green Growth Institute — GGGI) разместила на Лондонской фондовой бирже международно верифицированные облигации устойчивого развития (Sustainability Bond). Общая сумма выпуска составила 400 миллионов долларов США с дисконтом в размере 4,72 миллионов долларов США и эквивалентом в 2,25 триллионов сумов.

В течение 2024 года выпущенные Группой в 2019 году на Лондонской фондовой бирже публичные облигации на сумму 300 миллионов долларов США достигли срока погашения, и основная сумма долга была возвращена в соответствии с согласованными условиями.

Выпущенные долговые ценные бумаги предусматривают финансовые обязательства, в соответствии с которыми Группа обязана соблюдать определённые финансовые показатели. Несоблюдение этих условий может дать кредитору право требовать досрочного погашения. По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа соблюдала все ковенанты, за исключением показателя «Single Currency Foreign Exchange Risk Ratio», установленного Международной финансовой корпорацией (МФК) и другими связанными кредиторами в рамках соглашения о частном размещении еврооблигаций. Группа уведомила МФК и других кредиторов о нарушении и получила от них освобождение от ответственности (waiver) в мае 2025 года, после отчетной даты. Поскольку отказ от претензий был получен после отчетной даты, информация о нарушении включена в раскрытие информации об управлении финансовыми рисками Группы для отражения потенциального влияния дефолта по другим привлечённым финансированием.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)**

20. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

| | 31 декабря 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Международные финансовые институты | | |
| China EXIMBANK | 4,556,351 | 4,879,750 |
| Cargill Financial Services International Inc | 3,837,781 | 4,300,945 |
| DEUTSCHE BANK AG | 2,201,257 | - |
| Международный банк реконструкции и развития (International Bank of Reconstruction and Development) | 2,194,991 | 1,930,490 |
| Landesbank Baden-Wuerttemberg | 2,053,470 | 1,922,190 |
| Commerzbank AG | 1,606,585 | 1,661,374 |
| ICBC (London) plc | 1,346,860 | 1,030,290 |
| Азиатский банк развития (Asian Development Bank) | 1,241,085 | 624,642 |
| JPMorgan Chase | 1,081,440 | 1,400,208 |
| Европейский банк реконструкции и развития (European Bank for Reconstruction and Development) | 1,052,942 | 1,208,070 |
| Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation) | 993,068 | 961,178 |
| Helaba (Landesbank Hessen-Thüringen) | 949,641 | 30,975 |
| DZ BANK AG DEUTSCHE ZENTRAL-GENOSSENSCHAFTSBANK | 739,561 | - |
| FIRST ABU DHABI BANK PJSC | 719,934 | - |
| MFT XXI LLC | 686,342 | 878,556 |
| Raiffeisen Bank International AG | 674,962 | 623,745 |
| Banca Popolare di Sondrio | 670,094 | 897,886 |
| Citibank N.A. ADGM | 669,571 | 513,064 |
| Daryo Finance B.V. | 649,038 | 1,290,891 |
| ODDO BHF | 614,547 | 98,551 |
| Международная ассоциация развития Всемирного банка (International Development Association of World Bank) | 566,805 | 590,901 |
| Korea EXIMBANK | 556,705 | 279,873 |
| CREDIT Suisse | 532,643 | 2,289,684 |
| Japan International Cooperation Agency (JICA) | 414,704 | 395,735 |
| CBD bank | 393,220 | - |
| Европейский инвестиционный банк (European Investment Bank) | 392,479 | 372,978 |
| UniCredit | 369,404 | 445,907 |
| Фонд ОПЕК для международного развития (OPEC Fund for International Development) | 330,951 | 372,053 |
| AJMAN BANK PJSC | 324,419 | - |
| Банк развития Китая (China Development Bank) | 322,717 | 460,771 |
| DZ BANK HONG KONG BRANCH | 286,189 | 370,837 |
| Mashreqbank PSC | 268,982 | 249,190 |
| KfW IPEX-Bank | 221,184 | 237,010 |
| БАНК РАЗВИТИЯ КОРЕИ (KOREA DEVELOPMENT BANK) | 130,868 | - |
| КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК АБУ-ДАБИ (ABU DHABI COMMERCIAL BANK) | 129,367 | - |
| SAMURAI ASSET FINANCE CO., LTD | 96,592 | - |
| Fimbank | 87,951 | - |
| Agence Française de Développement | 76,792 | 77,880 |
| ATLANTIC FORFAITIERUNGS AG | 67,207 | - |
| AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH | 67,503 | 91,015 |
| BANQUE DE COMMERCE ET DE PLACEMENTS | 65,111 | - |
| Turk EXIMBANK | 51,643 | 116,746 |
| FORTEBANK | 32,827 | - |
| Экспортно-импортный банк Китайской Республики (The Export-Import Bank of the Republic of China) | 14,784 | 23,359 |
| Международный фонд сельскохозяйственного развития (International Fund for Agricultural Development) | 1,582 | 1,758 |
| Газпромбанк | - | 27,524 |
| Citibank Europe PLC | - | 419,179 |
| Kamcombank LLC | - | 456,266 |
| Petersburg technology Center | - | 397,457 |
| Baobab Securities Limited | - | 112,088 |
| JSC "BANK CENTERCREDIT" KZ | - | 18,283 |
| EURASIAN BANK | - | 11,477 |
| John Deere | - | 6,648 |

20. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА (продолжение)

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Финансовые учреждения Узбекистана | | |
| Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан | 2,346,380 | 1,417,471 |
| Фонд поддержки сельского хозяйства при Министерстве экономики и финансов | 937,791 | 1,583,855 |
| АО «Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистана» | 679,385 | 653,284 |
| Долгосрочные заимствования от Министерства Финансов | 627,180 | 1,095,835 |
| Агентство продвижения экспорта при МИВТ | 612,031 | 368,720 |
| Долгосрочные заимствования от ЦБРУ | 122,287 | 187,389 |
| КДБ банк Узбекистан | 93,530 | 199,604 |
| Фонд поддержки молодых предпринимателей при МИВТ | 49,489 | 30,455 |
| Привилегированные акции | 11,468 | 11,219 |
| Компания по развитию предпринимательства | 8,186 | - |
| Межсетевой фонд энергосбережения при Министерстве энергетики | 2,578 | 3,365 |
| Хокимият Ташкентской области | 691 | 5,113 |
| Прочие | 2 | 1 |
| Итого прочие заемные средства | 39,833,147 | 37,633,735 |

4 марта 2024 года Группа и Fimbank подписали соглашение о привлечении кредитной линии в размере 10 миллионов долларов США. Кредитная линия предназначена для общего финансирования торговых операций. Срок погашения кредита составляет 18 месяцев с тремя полугодовыми погашениями.

15 марта 2024 года Commercial Bank of Dubai PSC предоставил 30 миллионов долларов США в рамках Генерального соглашения о торговом займе (Master Trade Loan Agreement), подписанного 23 февраля 2024 года. Срок кредита составляет 6 месяцев с единовременным (bullet) погашением основного долга и процентов. (Данные МФИ).

12 июня 2024 года Ajman Bank PJSC (ОАЭ) предоставил 25 миллионов долларов США в рамках рамочного соглашения Мурабаха (Master Murabaha Agreement), подписанного 21 мая 2024 года. Срок кредита составляет 12 месяцев с единовременным погашением основного долга и тремя полугодовыми процентными выплатами. (Данные МФИ).

13 мая 2024 года Группа и Deutsche Bank AG подписали соглашение о синдицированном срочном займе на сумму 165 миллионов евро. В соответствии с условиями займа, Группа обязана направить средства исключительно на финансирование проектов малого и среднего бизнеса. Срок действия кредитного соглашения — 18 месяцев. (Данные МФИ).

19 июня 2024 года DZ Bank AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank предоставил 25 миллионов долларов США в рамках соглашения о торговом кредите под покрытие ЕБРР от 21 февраля 2024 года. Срок займа составляет 12 месяцев с единовременным погашением основного долга и полугодовыми процентными выплатами. (Данные МФИ).

27 июня 2024 года Группа и Samurai Asset Finance Co., LTD подписали соглашение на сумму 10 миллионов долларов США о привлечении кредитной линии для торгового финансирования. Срок займа составляет 5 лет. (Данные МФИ).

Fortebank JSC (Казахстан) в августе 2024 года предоставил финансирование в размере 3,52 миллиона долларов США через аккредитив для проекта Invest Zone при поддержке Kazakh Export. Срок займа — один год.

Banque De Commerce Et De Placements S.A (Италия) в ноябре 2024 года предоставил 5 миллионов долларов США для пополнения оборотного капитала заёмщиков. Срок займа составляет один год, приблизительная процентная ставка — 8%. Финансирование направлено преимущественно на проекты малого и среднего бизнеса.

Atlantic Forfaitierungs AG (Швейцария) предоставил Группе 5 миллионов евро 5 декабря 2024 года для финансирования проектов МСБ и микробизнеса в общем порядке. Срок займа — пять лет, включая льготный период в шесть месяцев, с полугодовыми погашениями.

Коммерческий банк Абу-Даби предоставил финансирование для проектов торгового финансирования в размере 10 миллионов долларов США в декабре 2024 года. Ставка — 12-месячный SOFR + 2,5%, срок займа — один год. Погашение основного долга и процентов осуществляется единовременно в конце срока.

Банк развития Кореи предоставил первый транш финансирования Группе из Кореи в размере 10 миллионов долларов США 24 декабря 2024 года. Срок займа один год. Основной целью финансирования является поддержка проектов торгового финансирования. Основной долг погашается единовременным платежом в конце срока, проценты выплачиваются при наступлении срока по ставке 12-месячный SOFR + 2,65%.

20. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа соблюдала все финансовые ковенанты, за исключением коэффициента просроченных кредитов к кредитному портфелю (Total Overdue Loans on Loan Portfolio Ratio), установленного MFT XXI, и коэффициента валютного риска по отдельной валюте (Single Currency Foreign Exchange Risk Ratio), установленного Международной финансовой корпорацией (IFC) и Азиатским банком развития (ADB). Группа уведомила кредиторов о нарушении и получила от MFT XXI отказ от претензий 28 июня 2024 года, охватывающий оставшийся период 2024 года, а также дополнительный отказ 17 апреля 2025 года, освобождающий Группу от соблюдения данного показателя до 31 декабря 2025 года. Кроме того, IFC и ADB предоставили свои отказы от претензий в мае 2025 года, после отчётной даты. Влияние нарушений отражено в раскрытии информации об управлении финансовыми рисками.

Анализ сроков погашения и справедливая стоимость прочих заёмных средств представлены в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 декабря 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Торговая кредиторская задолженность | 132,451 | 140,638 |
| Резервы под гарантии и аккредитивы Банка | 42,048 | 11,762 |
| Задолженность перед прочими кредиторами | 9,443 | 29,859 |
| Дивиденды к уплате | 206 | 361 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 184,148 | 182,620 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 28,568 | 41,902 |
| Налог на прибыль к уплате | 25,512 | - |
| Незаработанный доход | 9,554 | 9,899 |
| Кредиторская задолженность перед сотрудниками | 7,769 | 10,240 |
| Прочее | 2,937 | 2,398 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 74,340 | 64,439 |
| Итого прочие обязательства | 258,488 | 247,059 |

По состоянию на 31 декабря 2024 года торговая кредиторская задолженность составила 132,400 миллионов сумов (2023 г.: 125,027 миллионов сумов) перед Shanghai Construction Group, строящей для Группы офис в Tashkent City.

Группа уплачивает налог на прибыль на консолидированной основе как единый налогоплательщик по единой ставке 20%. Таким образом, налог на прибыль к уплате и авансовые платежи по налогу на прибыль представлены на нетто-основе по состоянию на 31 декабря 2024 года.

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

| | Валюта | Срок погашения | Номинальная процентная ставка, % | Эффективная процентная ставка, % | 31 декабря 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|---|--------|----------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Субординированный долг Министерства экономики и финансов | UZS | 2035 | 7.7% | 7.7% | 1,095,212 | 1,094,894 |
| Субординированный долг Международной финансовой корпорации | USD | 2029 | 11.9% | 11.8% | 523,737 | 248,895 |
| Субординированный долг Фонда реконструкции и развития Узбекистана | UZS | 2041 | 8.5% | 9.1% | 99,525 | 100,626 |
| | USD | 2027 | 5.0% | 5.7% | 265,670 | 252,439 |
| Итого субординированный долг | | | | | 1,984,144 | 1,696,854 |

Увеличение субординированного долга МФК связано с привлечением 20 миллионов долларов США (251,100 миллионов сумов) в рамках существующего соглашения о субординированном займе с МФК от 23 июля 2023 г.

Соглашение о субординированном займе с МФК включает финансовые ковенанты, в соответствии с которыми Группа обязана соблюдать определённые финансовые показатели. Несоблюдение этих условий может предоставить кредитору право потребовать досрочного погашения. По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа соблюдала все ковенанты, за исключением коэффициента валютного риска по отдельной валюте (Single Currency Foreign Exchange Risk Ratio). Группа уведомила МФК о нарушении и получила отказ от претензий (waiver) от МФК в мае 2025 года, после отчетной даты. Поскольку отказ был получен после отчетной даты, информация о нарушении включена в раскрытие управления финансовыми рисками Группы для отражения потенциального влияния дефолта по другим привлечённым финансированием.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

23. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

| | Количество акций в обращении | Обыкновенные акции | Итого |
|--------------------------------|------------------------------|--------------------|------------------|
| 1 января 2023 г. | 243,552 | 4,640,011 | 4,640,011 |
| Приобретение собственных акций | (293) | (5,573) | (5,573) |
| 31 декабря 2023 г. | 243,259 | 4,634,438 | 4,634,438 |
| 31 декабря 2024 г. | 243,259 | 4,634,438 | 4,634,438 |

По состоянию на 31 декабря 2024 года общее количество размещённых обыкновенных акций составляет 243,259 миллионов штук (2023 г.: 243,259 миллионов штук) номинальной стоимостью 19 сумов за акцию. Каждая акция предоставляет право на один голос. Дивиденды по привилегированным акциям не могут быть ниже дивидендов по обыкновенным акциям.

Количество выпущенных, но не полностью оплаченных обыкновенных акций в 2024 году составило ноль (31 декабря 2023 г.: ноль).

24. СВЕРКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В таблице ниже представлены изменения в обязательствах Группы, возникающих в результате финансовой деятельности, за каждый представленный период. Статьи задолженности отражены в консолидированном отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

| В миллионах узбекских сумов | Обязательства по финансовой деятельности | | | Итого |
|--|--|---|----------------------------|---------------------|
| | Прочие заемные средства | Выпущенные долговые ценные бумаги | Субординирова нный долг | |
| Чистая задолженность по состоянию на 1 января 2023 г. | 32,241,760 | 3,361,256 | 330,560 | 35,933,576 |
| Поступления от выпуска | 16,506,252 | 1,286,100 | 240,848 | 18,033,200 |
| Погашение | (12,937,288) | - | - | (12,937,288) |
| Пересчет иностранных валют | 2,963,617 | 371,174 | 43,649 | 3,378,440 |
| Реклассификация прочих заемных средств в субординированный долг | (1,091,571) | - | 1,091,571 | - |
| Прочие неденежные изменения | (49,035) | (48,164) | (9,774) | (106,973) |
| Чистая задолженность по состоянию на 31 декабря 2023 г. | 37,633,735 | 4,970,366 | 1,696,854 | 44,300,955 |
| Поступления от выпуска | 18,185,338 | 7,224,314 | 251,100 | 25,660,752 |
| Погашение | (16,436,171) | (3,798,265) | - | (20,234,436) |
| Пересчет иностранных валют | 452,862 | 299,267 | 40,451 | 792,580 |
| Прочие неденежные изменения | (2,617) | 359,581 | (4,261) | 352,703 |
| Чистая задолженность по состоянию на 31 декабря 2024 г. | 39,833,147 | 9,055,263 | 1,984,144 | 50,872,554 |

Сумма в размере 359,581 миллиона сумов, отраженная в статье «Прочие неденежные изменения», за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представляет собой начисленные проценты по еврооблигациям, выпущенным Группой, которые были признаны как неденежная корректировка в движении финансовых обязательств.

25. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | 2024 г. | 2023 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | | |
| Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: | | |
| Проценты по кредитам и авансам, выданным клиентам | 8,074,078 | 6,406,387 |
| Проценты по инвестициям в долговые ценные бумаги | 501,245 | 392,462 |
| Проценты по средствам в других банках | 399,825 | 375,019 |
| Проценты по денежным средствам и их эквивалентам | 18,615 | 11,417 |
| Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | 8,993,763 | 7,185,285 |
| Прочие аналогичные доходы | | |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 47,655 | 36,176 |
| Итого прочие аналогичные доходы | 47,655 | 36,176 |
| Процентные расходы | | |
| Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: | | |
| Проценты по прочим заемным средствам | (2,730,238) | (2,232,828) |
| Проценты по средствам клиентов | (1,471,213) | (1,142,451) |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | (688,396) | (259,206) |
| Проценты по средствам других банков | (510,246) | (396,344) |
| Проценты по субординированному долгу | (98,820) | (49,270) |
| Итого процентные расходы | (5,498,913) | (4,080,099) |
| Чистые процентные доходы до вычета резервов по кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | 3,542,505 | 3,141,362 |

26. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | 2024 г. | 2023 г. |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Расчетные операции | 361,921 | 337,118 |
| Международные денежные переводы | 92,566 | 88,626 |
| Выданные гарантии | 69,626 | 50,187 |
| Консультационные услуги | 26,331 | 28,213 |
| Конвертация иностранной валюты | 10,304 | 7,002 |
| Аккредитивы | 7,040 | 4,759 |
| Итого комиссионные доходы | 567,788 | 515,905 |
| Комиссионные расходы | | |
| Расчетные операции | (35,692) | (58,698) |
| Операции по пластиковым карточкам | (92,034) | (52,086) |
| Конвертация иностранной валюты | (14,431) | (14,420) |
| Услуги инкассации | (8,112) | (5,922) |
| Прочее | (6,929) | (934) |
| Итого комиссионные расходы | (157,198) | (132,060) |
| Чистые комиссионные доходы | 410,590 | 383,845 |

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)**

27. СТРАХОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Ниже представлен анализ результатов страховых услуг и сверка остатков на начало и конец периода по договорам страхования, оцененным в соответствии с МСФО (IFRS) 17, за период, закончившийся 31 декабря 2024 года:

| | Ответственность за оставшееся покрытие | | Итого |
|---|--|------------------|-----------------|
| | Без учета компонента убытка | Компонент убытка | |
| Активы на начало периода | 17,652 | - | 2,682 |
| Обязательства на начало периода | 143,450 | - | 14,295 |
| Чистый остаток на начало периода | (125,798) | - | (11,613) |
| Изменение модели оценки | 15,894 | - | - |
| Итого изменения в отчете о прибылях и убытках | 58,424 | (2,650) | (46,836) |
| Итого денежные потоки | (122,183) | - | 40,568 |
| Чистый остаток на конец периода | (173,663) | (2,650) | (17,881) |
| Активы на конец периода | 64,701 | - | 11,014 |
| Обязательства на конец периода | 238,364 | 2,650 | 28,895 |

| | Оценка текущей стоимости будущих денежных потоков | Корректировка риска на нефинансовый риск | Маржа договорного обслуживания | Итого |
|---|---|--|---------------------------------------|-----------------|
| | | | Ответственность за по несенные убытки | |
| Активы на начало периода | 7,152 | 1,882 | 8,618 | 2,682 |
| Обязательства на начало периода | 52,609 | 12,249 | 78,592 | 14,295 |
| Чистый остаток на начало периода | (45,457) | (10,367) | (69,974) | (11,613) |
| Изменение модели оценки | 1,893 | 4,959 | 9,042 | - |
| Итого изменения в отчете о прибылях и убытках | 103,402 | 787 | (48,415) | (46,836) |
| Итого денежные потоки | (122,183) | - | - | 40,568 |
| Чистый остаток на конец периода | (62,345) | (4,621) | (109,347) | (17,881) |
| Активы на конец периода | 52,918 | 868 | 10,915 | 11,014 |
| Обязательства на конец периода | 115,263 | 5,489 | 120,262 | 28,895 |

27. СТРАХОВЫЕ ОПЕРАЦИИ (продолжение)

Ниже представлен анализ результатов страховых услуг и сверка остатков на начало и конец периода по договорам страхования, оцененным в соответствии с МСФО (IFRS) 17, за период, закончившийся 31 декабря 2023 года:

| | Ответственность за оставшееся покрытие | | Итого |
|---|--|------------------|-----------------|
| | Без учета компонента убытка | Компонент убытка | |
| Активы на начало периода | 15,782 | - | 1,889 |
| Обязательства на начало периода | 84,045 | - | 10,126 |
| Чистый остаток на начало периода | (68,263) | - | (8,237) |
| Итого изменения в отчете о прибылях и убытках | (791) | - | (16,394) |
| Итого денежные потоки | (56,744) | - | 13,018 |
| Чистый остаток на конец периода | (125,798) | - | (11,613) |
| Активы на конец периода | 17,652 | - | 2,682 |
| Обязательства на конец периода | 143,450 | - | 14,295 |

| | Оценка текущей стоимости будущих денежных потоков | Корректировка риска на нефинансовый риск | Маржа договорного обслуживания | Ответственность за по несенные убытки | Итого |
|---|---|--|--------------------------------|---------------------------------------|------------------|
| | | | | | |
| Активы на начало периода | 11,092 | 2,350 | 2,340 | 1,889 | 17,671 |
| Обязательства на начало периода | 22,139 | 6,274 | 55,632 | 10,126 | 94,171 |
| Чистый остаток на начало периода | (11,047) | (3,924) | (53,292) | (8,237) | (76,500) |
| Итого изменения в отчете о прибылях и убытках | 11,726 | 4,165 | (16,682) | (16,394) | (17,185) |
| Итого денежные потоки | (46,136) | (10,608) | - | 13,018 | (43,726) |
| Чистый остаток на конец периода | (45,457) | (10,367) | (69,974) | (11,613) | (137,411) |
| Активы на конец периода | 7,152 | 1,882 | 8,618 | 2,682 | 20,334 |
| Обязательства на конец периода | 52,609 | 12,249 | 78,592 | 14,295 | 157,745 |

28. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | 2024 г. | 2023 г. |
|---|------------------|------------------|
| Расходы на содержание персонала | 924,223 | 909,825 |
| Расходы на социальное обеспечение | 157,306 | 145,331 |
| Итого расходы на содержание персонала | 1,081,529 | 1,055,156 |
| Износ и амортизация | 211,590 | 111,531 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 158,991 | 103,486 |
| Связь и содержание компьютерного обеспечения | 90,911 | 71,559 |
| Благотворительность | 72,257 | 55,539 |
| Охрана | 80,841 | 66,485 |
| Членские взносы | 63,487 | 57,496 |
| Консультационные услуги | 31,867 | 10,769 |
| Ремонт и содержание зданий | 28,038 | 24,857 |
| Канцелярские и прочие малоценные товары | 23,343 | 25,236 |
| Командировочные расходы | 17,864 | 14,523 |
| Расходы по аренде | 14,952 | 16,576 |
| Реклама | 14,432 | 7,016 |
| Представительские расходы | 10,104 | 7,263 |
| Расходы на юридические и аудиторские услуги | 10,090 | 10,419 |
| Коммунальные услуги | 9,974 | 6,440 |
| Топливо | 4,782 | 3,872 |
| Убыток от продажи или выбытия основных средств | 3,712 | 219 |
| Расходы на медицину, стоматологию и госпитализацию | 139 | 164 |
| Прочие операционные расходы | 19,483 | 22,172 |
| Итого административные и прочие операционные расходы | 1,948,386 | 1,670,778 |

Расходы на социальное обеспечение включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 109,022 миллионов сумов (в 2023 году 105,202 миллиона сумов), а повышение налогов, кроме налога на прибыль, в основном связано с ростом налога на имущество в размере 27,067 миллионов сумов в связи со строительством нового головного офиса, а также налогом на доходы нерезидентов в размере 15,653 миллионов сумов. Увеличение амортизационных отчислений связано с вводом в эксплуатацию нового здания головного офиса и составило 87,465 миллионов сумов. Рост расходов на консультационные услуги обусловлен разработкой стратегии Банка на 2024–2026 гг. в размере 2,685 миллионов сумов, а также консультационными услугами компании Rothschild & Cie на сумму 7,598 миллионов сумов. Увеличение расходов, связанных с коммуникациями и техническим обслуживанием программного обеспечения, связано с сопровождением программных решений Группы, таких как SAP, CRM, проект модернизации HR-системы и лицензий, на общую сумму 13,134 миллиона сумов. Также в составе операционных расходов, представленных в таблице выше, учтены расходы на аудиторские и неаудиторские услуги в размере 13,522 миллионов сумов (в 2023 году 2,751 миллион сумов), включая аудит и обзор консолидированной финансовой отчетности Группы.

29. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Ниже представлена сверка ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

| | 2024 г. | 2023 г.* |
|---|----------------|----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 318,938 | 225,831 |
| (Возмещение)/расходы по отложенному налогу: | | |
| - Расходы/(возмещение) по отложенному налогу | (50,610) | (10,908) |
| - Расходы по отложенному налогу, связанные с компонентами прочего совокупного дохода | 2,636 | 2,299 |
| Итого расходы по налогу на прибыль в составе прибыли или убытка и прочего совокупного дохода | 270,964 | 217,222 |
| - Отложенный налог, относящийся к убытку при первоначальном признании, признанный через капитал | (53,533) | - |

* Таблица была пересмотрена в соответствии с представлением информации на 31 декабря 2024 года.

| | 2024 г. | 2023 г.* |
|--|------------------|------------------|
| Прибыль по МСФО (IFRS) до налогообложения | 1,383,353 | 1,071,077 |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке в 20% (2023 г.: 20%) | 276,671 | 214,215 |
| - Невычитаемые расходы (вознаграждения сотрудникам, представительские расходы и прочие невычитаемые расходы) | 249,156 | 122,201 |
| - Необлагаемые доходы | (251,104) | (125,480) |
| - Прочее | (6,395) | 3,987 |
| Расход по налогу на прибыль | 268,328 | 214,923 |
| Чистые расходы по налогу на прибыль, отнесенные на компоненты прочего совокупного дохода | 2,636 | 2,299 |
| Итого расходы по налогу на прибыль в составе прибыли или убытка и прочего совокупного дохода | 270,964 | 217,222 |

* Таблица была пересмотрена в соответствии с представлением информации на 31 декабря 2024 года.

Необлагаемый налогом доход в таблице выше включает процентный доход по государственным облигациям и облигациям ЦБРУ на общую сумму 101,889 миллионов сумов (2023 г.: 82,659 миллионов сумов) и 20% от возмещения предусмотренных законом резервов под ОКУ на сумму 149,215 миллионов сумов в 2024 году (2023 г.: 41,668 миллионов сумов).

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

| | 31 декабря 2024 г. | (Отнесено)/вос- становлено в составе прибыли или убытка | Отнесено в состав прочего совокупного дохода | Восстановлено/(от несено) непосредственно в составе собственного капитала | 31 декабря 2023 г. |
|---|--------------------|--|---|--|--------------------|
| Налоговый эффект вычитаемых/(налогооблагаемых) временных разниц | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | (20,605) | (20,632) | - | - | 27 |
| Средства в других банках | 357,907 | 116,134 | - | - | 241,773 |
| Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | 240,487 | 12,067 | - | 53,533 | 174,887 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (7,833) | - | (2,636) | - | (5,197) |
| Основные средства и нематериальные активы | 39,461 | 53,191 | - | - | (13,730) |
| Инвестиции в ассоциированные организации и дочерние компании | (1,603) | 147 | - | - | (1,750) |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 10,452 | 8,039 | - | - | 2,413 |
| Производные финансовые активы | (6,630) | 3,670 | - | - | (10,300) |
| Прочие активы | 14,755 | (27,206) | - | - | 41,961 |
| Внеоборотные активы, предназначенные для продажи | 23,996 | 12,583 | - | - | 11,413 |
| Средства других банков | (340,175) | (108,247) | - | - | (231,928) |
| Средства клиентов | 13,262 | 13,262 | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (12,624) | (8,296) | - | - | (4,328) |
| Прочие заемные средства | (6,598) | (6,822) | - | - | 224 |
| Прочие обязательства | 4,077 | 3,887 | - | - | 190 |
| Субординированный долг | (3,251) | (1,167) | - | - | (2,084) |
| Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство) | 305,078 | 50,610 | (2,636) | 53,533 | 203,571 |
| Признанный отложенный налоговый актив | 704,397 | 222,980 | - | 53,533 | 472,888 |
| Признанное отложенное налоговое обязательство | (399,319) | (172,370) | (2,636) | - | (269,317) |
| Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство) | 305,078 | 50,610 | (2,636) | 53,533 | 203,571 |

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

30. РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

В таблицах ниже представлена информация об изменении валовой суммы финансовых активов без учета кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, обязательства и прочие нефинансовые активы в течение 2024 и 2023 гг.:

| | Прочие финансовые активы (Прим. 15) | | Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 8) | | Средства в других банках (Прим. 9) | | Инвестиции в долговые ценные бумаги (Прим. 11) | ИТОГО |
|---|--|-------------------------------|---|--------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|---|--------------------|
| | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | Этап 1 ОКУ за 12 месяцев | Этап 2 ОКУ за 12 месяцев | Этап 1 ОКУ за 12 месяцев | Этап 3 ОКУ за весь срок | Этап 1 ОКУ за 12 месяцев | |
| Валовая сумма на 1 января 2024 г. | 27,762 | 2 | 6,965,996 | - | 1,777,700 | 37,302 | 2,103,090 | 10,911,852 |
| - Перевод из этапа 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Перевод из этапа 2 | (1,300) | 1,300 | - | - | - | - | - | - |
| - Перевод из этапа 3 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Новые выданные или приобретенные активы | 110,917 | 4,194 | 4,215,275 | - | 414,146 | - | 4,094,945 | 8,839,477 |
| Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы) | (24,444) | (2) | (4,779,035) | - | (469,263) | - | (1,827,717) | (7,100,461) |
| Списанные активы | - | - | - | - | - | (37,302) | - | (37,302) |
| Курсовые разницы | - | - | 124,207 | - | 7,680 | - | 1,596 | 133,483 |
| Валовая сумма на 31 декабря 2024 г. | 112,935 | 5,494 | 6,526,443 | - | 1,730,263 | - | 4,371,914 | 12,747,049 |

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

30 РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ (продолжение)

| | Кредитные обязательства (Прим. 32) | | | Гарантии (Прим. 32) | | | Аккредитивы (Прим. 32) | | ИТОГО |
|---|---------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| | Этап 1 ОКУ за 12 месяцев | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | Этап 1 ОКУ за 12 месяцев | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | Этап 1 ОКУ за 12 месяцев | Этап 2 ОКУ за весь срок | |
| Валовая сумма на 1 января 2024 г. | 825,868 | 5,138 | 3,509 | 1,427,175 | - | 30,528 | 2,922,897 | 6,256 | 5,221,371 |
| - Перевод из этапа 1 | (152,111) | 151,038 | 1,073 | (82,211) | 33,525 | 48,686 | (96,348) | 96,348 | - |
| - Перевод из этапа 2 | 1,968 | (2,056) | 88 | - | - | - | - | - | - |
| - Перевод из этапа 3 | 103 | 4 | (107) | - | 30,528 | (30,528) | - | - | - |
| Новые выданные или приобретенные активы | 2,042,573 | - | - | 1,319,057 | - | - | 2,086,143 | - | 5,447,773 |
| Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы) | (618,479) | (113,487) | (3,469) | (642,821) | (9,620) | - | (2,606,246) | (53,421) | (4,047,543) |
| Курсовые разницы | 7,352 | 27,747 | 45,863 | 33,737 | 274 | (6,341) | 11,290 | - | 120,022 |
| Валовая сумма на 31 декабря 2024 г. | 2,107,274 | 68,384 | 47,057 | 2,054,937 | 54,707 | 42,345 | 2,317,736 | 49,183 | 6,741,623 |

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

30 РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ (продолжение)

| | Прочие финансовые активы (Прим. 15) | | Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 8) | | Средства в других банках (Прим. 9) | | Инвестиции в долговые ценные бумаги (Прим. 11) | ИТОГО |
|---|-------------------------------------|------------------|--|-------------------|------------------------------------|------------------|--|--------------------|
| | Этап 2 | Этап 3 | Этап 1 | Этап 2 | Этап 1 | Этап 3 | Этап 1 | |
| | ОКУ за весь срок | ОКУ за весь срок | ОКУ за 12 месяцев | ОКУ за 12 месяцев | ОКУ за 12 месяцев | ОКУ за весь срок | ОКУ за 12 месяцев | |
| Валовая сумма на 1 января 2023 г. | 25,106 | 95 | 7,037,855 | 82,603 | 1,843,596 | 34,017 | 2,688,621 | 11,711,893 |
| - Перевод из этапа 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Перевод из этапа 2 | - | - | 70,679 | (70,679) | - | - | - | - |
| - Перевод из этапа 3 | 63 | (63) | - | - | - | - | - | - |
| Новые выданные или приобретенные активы | 23,259 | - | 1,481,230 | - | 367,082 | - | 1,359,956 | 3,231,527 |
| Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы) | (20,666) | (30) | (1,839,748) | (14,459) | (375,719) | (41) | (1,956,574) | (4,207,237) |
| Курсовые разницы | - | - | 215,980 | 2,535 | (57,259) | 3,326 | 11,087 | 175,669 |
| Валовая сумма на 31 декабря 2023 года | 27,762 | 2 | 6,965,996 | 0 | 1,777,700 | 37,302 | 2,103,090 | 10,911,852 |

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

30 РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ (продолжение)

| | Кредитные обязательства (Прим. 32) | | | Гарантии (Прим. 32) | | | Аккредитивы (Прим. 32) | | | |
|---|---------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| | Этап 1 ОКУ за 12 месяцев | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | Этап 1 ОКУ за 12 месяцев | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | Этап 1 ОКУ за 12 месяцев | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | ИТОГО |
| Валовая сумма 1 января 2023 г. | 339,144 | 50,554 | 3,092 | 1,886,666 | 30,139 | 16,580 | 1,559,031 | 173,394 | 963 | 4,059,563 |
| - Перевод из этапа 1 | (6,397) | 3,626 | 2,771 | (36,646) | - | 36,646 | (104,649) | 104,649 | - | - |
| - Перевод из этапа 2 | 52 | (119) | 67 | 30,139 | (30,139) | - | - | - | - | - |
| - Перевод из этапа 3 | 55 | - | (55) | - | - | - | - | - | - | - |
| Новые выданные или приобретенные активы | 736,739 | 3,825 | 1,420 | 369,757 | - | 9,801 | 2,474,254 | - | - | 3,595,796 |
| Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы) | (265,042) | (53,825) | (3,876) | (867,449) | (597) | (32,828) | (1,085,655) | (275,222) | (982) | (2,585,476) |
| Курсовые разницы | 21,317 | 1,077 | 90 | 44,708 | 597 | 329 | 79,916 | 3,435 | 19 | 151,488 |
| Валовая сумма на 31 декабря 2023 г. | 825,868 | 5,138 | 3,509 | 1,427,175 | - | 30,528 | 2,922,897 | 6,256 | - | 5,221,371 |

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

30 РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ (продолжение)

В таблицах ниже представлена информация об изменениях в сумме ОКУ финансовых активов, обязательств и прочих нефинансовых активов в течение 2024 и 2023 гг.:

| | Прочие финансовые активы (Прим. 15) | | Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 8) | | Средства в других банках (Прим. 9) | | Инвестиции в долговые ценные бумаги (Прим. 11) | ИТОГО |
|---|-------------------------------------|----------------------------|--|-----------------------------|------------------------------------|----------------------------|--|-----------------|
| | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | Этап 1 ОКУ за 12 месяцев | Этап 2 ОКУ за 12 месяцев | Этап 1 ОКУ за 12 месяцев | Этап 3 ОКУ за весь срок | Этап 1 ОКУ за 12 месяцев | |
| Оценочный резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2024 г. | 371 | - | 102 | - | 12,571 | 23,724 | 9,675 | 46,443 |
| - Перевод из этапа 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Перевод из этапа 2 | (33) | 33 | - | - | - | - | - | - |
| - Перевод из этапа 3 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Новые выданные или приобретенные активы | 3,246 | 2,531 | 564 | - | 13,590 | - | 31,141 | 51,072 |
| Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы) | (322) | - | (113) | - | (4,364) | - | (7,596) | (12,395) |
| Списанные активы | - | - | - | - | - | (23,724) | - | (23,724) |
| Курсовые разницы | - | - | 30 | - | 1,437 | - | 13 | 1,480 |
| Оценочный резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 г. | 3,262 | 2,564 | 583 | - | 23,234 | - | 33,233 | 62,876 |

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

30 РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ (продолжение)

| | Кредитные обязательства (Прим. 32) | | | Гарантии (Прим. 32) | | | Аккредитивы (Прим. 32) | | | |
|---|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------|
| | Этап 1 ОКУ за 12 месяцев | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | Этап 1 ОКУ за 12 месяцев | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | Этап 1 ОКУ за 12 месяцев | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | ИТОГО |
| Оценочный резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2024 г. | 337 | 1 | 4 | 4,649 | - | 5,339 | 1,411 | 21 | - | 11,762 |
| - Перевод из этапа 1 | (54) | 53 | 1 | (9,769) | 2,456 | 7,313 | - | - | - | - |
| - Перевод из этапа 2 | 1 | (1) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Перевод из этапа 3 | - | - | - | - | 5,340 | (5,340) | - | - | - | - |
| Новые выданные или приобретенные активы | 125 | - | - | 30,654 | - | - | 4,404 | - | - | 35,183 |
| Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы) | (287) | (30) | (4) | (485) | (3,339) | - | (1,406) | (22) | - | (5,573) |
| Курсовые разницы | - | 32 | 151 | 425 | 24 | - | 43 | 1 | - | 676 |
| Оценочный резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 г. | 122 | 55 | 152 | 25,474 | 4,481 | 7,312 | 4,452 | - | - | 42,048 |

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

30 РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ (продолжение)

| | Прочие финансовые активы (Прим. 15) | | Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 8) | | Средства в других банках (Прим. 9) | | Инвестиции в долговые ценные бумаги (Прим. 11) | ИТОГО |
|---|--|-------------------------------|--|--------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|---|---------|
| | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | Этап 1 ОКУ за 12 месяцев | Этап 2 ОКУ за 12 месяцев | Этап 1 ОКУ за 12 месяцев | Этап 3 ОКУ за весь срок | Этап 1 ОКУ за 12 месяцев | |
| Оценочный резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2023 г. | 446 | 7 | 122 | 847 | 12,121 | 22,077 | 10,050 | 45,670 |
| - Перевод из этапа 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Перевод из этапа 2 | - | - | 600 | (600) | - | - | - | - |
| - Перевод из этапа 3 | 5 | (5) | - | - | - | - | - | - |
| Новые выданные или приобретенные активы | 301 | - | 28 | - | 2,870 | - | 4,466 | 7,665 |
| Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы) | (381) | (2) | (741) | (247) | (629) | (27) | (4,841) | (6,868) |
| Курсовые разницы | - | - | 93 | - | (1,791) | 1,674 | - | (24) |
| Оценочный резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 г. | 371 | - | 102 | - | 12,571 | 23,724 | 9,675 | 46,443 |

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

30 РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ (продолжение)

| | Кредитные обязательства (Прим. 32) | | | Гарантии (Прим. 32) | | | Аккредитивы (Прим. 32) | | | |
|---|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------|
| | Этап 1 ОКУ за 12 месяцев | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | Этап 1 ОКУ за 12 месяцев | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | Этап 1 ОКУ за 12 месяцев | Этап 2 ОКУ за весь срок | Этап 3 ОКУ за весь срок | ИТОГО |
| Оценочный резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2023 г. | 2,057 | 288 | - | 15,458 | 361 | 2,641 | 3,668 | 2,568 | - | 27,041 |
| - Перевод из этапа 1 | (48) | 24 | 24 | (438) | - | 438 | (789) | 789 | - | - |
| - Перевод из этапа 2 | | (26) | 26 | 361 | (361) | - | - | - | - | - |
| - Перевод из этапа 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Новые выданные или приобретенные активы | 293 | - | - | 721 | - | 4,900 | 1,270 | - | - | 7,184 |
| Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы) | (2,010) | (294) | (46) | (11,551) | (11) | (2,641) | (2,894) | (3,414) | - | (22,861) |
| Курсовые разницы | 45 | 9 | - | 98 | 11 | 1 | 156 | 78 | - | 398 |
| Оценочный резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 г. | 337 | 1 | 4 | 4,649 | - | 5,339 | 1,411 | 21 | - | 11,762 |

31. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций. Привилегированные акции не учитываются при расчете базовой прибыли на акцию.

У Группы нет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

В соответствии с уставом Группы и как описано в Примечании 22, выплаты дивидендов на одну обыкновенную акцию не могут превышать дивиденды на акцию по привилегированным акциям за тот же период, а минимальные дивиденды, выплачиваемые владельцам привилегированных акций, составляют не менее 20%. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется на обыкновенные акции и привилегированные акции в соответствии с их законными и договорными правами на дивиденды для участия в нераспределенной прибыли.

| | 2024 г. | 2023 г. |
|--|-------------|-------------|
| Прибыль за год, причитающаяся акционерам-владельцам обыкновенных акций | 1,115,025 | 856,154 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию | 243,259 | 243,552 |
| Итого базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в узбекских сумах на акцию) | 4.58 | 3.52 |

32. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и государственными органами. Недавние события в Узбекистане предполагают, что узбекские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть начислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является обоснованной, и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2024 года резервы на возможные налоговые обязательства не создавались (2023 г.: отсутствуют). По оценке Группы, отсутствуют потенциальные обязательства, связанные с налоговыми рисками, за исключением маловероятных.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. у Группы были договорные обязательства по капитальным вложениям на общую сумму 230,262 миллиона сумов и 160,258 миллионов сумов в отношении основных средств, соответственно.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы 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 Группы 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.

32. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)

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 Группа потенциально подвержена риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. 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. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

| | 31 декабря 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Гарантии выданные | 2,151,989 | 1,457,703 |
| Аккредитивы, без постфинансирования | 1,673,453 | 2,065,635 |
| Аккредитивы с обязательством постфинансирования после окончания отчётного периода | 693,466 | 863,518 |
| Неиспользованные кредитные линии | 2,222,715 | 834,515 |
| Итого обязательства кредитного характера, валовая сумма | 6,741,623 | 5,221,371 |
| За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве залогового обеспечения по аккредитивам и гарантиям | (1,533,771) | (1,352,830) |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | (42,048) | (11,762) |
| Итого обязательства кредитного характера за вычетом денежных залогов и ОКУ | 5,165,804 | 3,856,779 |

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

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)**

32. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества условных обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года.

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам) | Итого |
|---|--|---|--|------------------|
| Выданные финансовые гарантии | | | | |
| Стандартные | 2,054,937 | 24,172 | - | 2,079,109 |
| Субстандартные | - | 30,535 | - | 30,535 |
| Неудовлетворительные | - | - | - | - |
| Сомнительные | - | - | - | - |
| Безнадежные | - | - | 42,345 | 42,345 |
| Валовая балансовая стоимость | 2,054,937 | 54,707 | 42,345 | 2,151,989 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (25,474) | (4,481) | (7,312) | (37,267) |
| Чистая балансовая стоимость | 2,029,463 | 50,226 | 35,033 | 2,114,722 |
| Аккредитив | | | | |
| Стандартные | 2,317,736 | 134 | - | 2,317,870 |
| Субстандартные | - | 49,049 | - | 49,049 |
| Неудовлетворительные | - | - | - | - |
| Сомнительные | - | - | - | - |
| Безнадежные | - | - | - | - |
| Валовая балансовая стоимость | 2,317,736 | 49,183 | - | 2,366,919 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (4,452) | - | - | (4,452) |
| Чистая балансовая стоимость | 2,313,284 | 49,183 | - | 2,362,467 |
| Неиспользованные кредитные линии | | | | |
| Стандартные | 2,107,274 | 29,762 | 42,415 | 2,179,451 |
| Субстандартные | - | 38,622 | 3,326 | 41,948 |
| Неудовлетворительные | - | - | 831 | 831 |
| Сомнительные | - | - | 351 | 351 |
| Безнадежные | - | - | 134 | 134 |
| Валовая балансовая стоимость | 2,107,274 | 68,384 | 47,057 | 2,222,715 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (122) | (55) | (152) | (329) |
| Чистая балансовая стоимость | 2,107,152 | 68,329 | 46,905 | 2,222,386 |

32. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества условных обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года.

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам) | Итого |
|---|-------------------------------|---|---|------------------|
| Выданные финансовые гарантии | | | | |
| Стандартные | 1,427,175 | - | - | 1,427,175 |
| Субстандартные | - | - | - | - |
| Неудовлетворительные | - | - | - | - |
| Сомнительные | - | - | - | - |
| Безнадежные | - | - | 30,528 | 30,528 |
| Валовая балансовая стоимость | 1,427,175 | - | 30,528 | 1,457,703 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (4,649) | - | (5,339) | (9,988) |
| Балансовая стоимость | 1,422,526 | - | 25,189 | 1,447,715 |
| Аккредитив | | | | |
| Стандартные | 2,922,897 | - | - | 2,922,897 |
| Субстандартные | - | 6,256 | - | 6,256 |
| Неудовлетворительные | - | - | - | - |
| Сомнительные | - | - | - | - |
| Безнадежные | - | - | - | - |
| Валовая балансовая стоимость | 2,922,897 | 6,256 | - | 2,929,153 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (1,411) | (21) | - | (1,432) |
| Балансовая стоимость | 2,921,486 | 6,235 | - | 2,927,721 |
| Неиспользованные кредитные линии | | | | |
| Стандартные | 825,868 | 2,782 | 3,192 | 831,842 |
| Субстандартные | - | 2,356 | 32 | 2,388 |
| Неудовлетворительные | - | - | 238 | 238 |
| Сомнительные | - | - | 47 | 47 |
| Безнадежные | - | - | - | - |
| Валовая балансовая стоимость | 825,868 | 5,138 | 3,509 | 834,515 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (337) | (1) | (4) | (342) |
| Балансовая стоимость | 825,531 | 5,137 | 3,505 | 834,173 |

33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным договорам или договорам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Договоры имеют краткосрочный характер.

| | 31 декабря 2024 г. | | 31 декабря 2023 г. | |
|---|---|---|---|---|
| | Договоры с | | Договоры с | |
| | положительной справедливой стоимостью | отрицательной справедливой стоимостью | положительной справедливой стоимостью | отрицательной справедливой стоимостью |
| Валютные договоры своп: | | | | |
| справедливая стоимость на конец отчетного периода | | | | |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+) | - | 749,665 | 1,211,810 | - |
| - Кредиторская задолженность в узбекских сумах, выплачиваемая при расчете (-) | - | (872,647) | (1,160,311) | - |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+) | 1,051,865 | - | - | - |
| - Кредиторская задолженность в китайских юанях, выплачиваемая при расчете (-) | (1,018,716) | - | - | - |
| Чистая справедливая стоимость валютных свопов | 33,149 | (122,982) | 51,499 | - |

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных договорных условий. Производные инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени.

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

МСФО определяет справедливую стоимость как цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен).
- оценки Уровня 3, 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 суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основе наименьшего уровня исходных данных, существенных для оценки справедливой стоимости. Оценка Руководством значимости конкретных исходных данных для оценки справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку оцениваемых активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Группа считает, что бухгалтерская оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, для которых недоступны рыночные котировки, является основным источником неопределенности оценки, поскольку: (i) она сильно подвержена изменениям из года в год, поскольку требует от руководства делать допущения о процентных ставках, волатильности, обменных курсах, кредитном рейтинге контрагента, оценочных корректировках и особенностях операций и (ii) влияние признанного изменения в оценке на активы в консолидированном отчете о финансовом положении, так же как и на соответствующие прибыли или убытки в консолидированном отчете о прибылях и убытках, может быть существенным.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного года. В следующей таблице приведена информация о том, как определяется справедливая стоимость этих финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, методика оценки и используемые исходные данные).

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)**

| Финансовые активы/финансовые обязательства | Справедливая стоимость на | | Иерархия справедливой стоимости | Модель оценки и ключевые исходные данные | Существенные ненаблюдаемые исходные данные | Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости |
|--|---------------------------|--------------------|---------------------------------|---|---|--|
| | 31 декабря 2024 г. | 31 декабря 2023 г. | | | | |
| - Visa Inc. | 23,738 | 18,676 | Уровень 1 | Котируемые цены покупателя на активном рынке. | Н/Д | Н/Д |
| - Производные финансовые активы | 33,149 | 51,499 | Уровень 3 | Дисконтированные денежные потоки. Ставка дисконтирования рассчитывается на основе встроенной кривой нарастания | Ставка дисконтирования | Чем выше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость |
| - Прочие долевы ценные бумаги | 122,274 | 100,541 | Уровень 3 | Дисконтированные денежные потоки. Ставка дисконтирования рассчитывается на основе средневзвешенной стоимости капитала | Ставка дисконтирования, будущие денежные потоки | Чем выше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость |
| - Производные финансовые обязательства | 122,982 | - | Уровень 3 | Дисконтированные денежные потоки. Ставка дисконтирования рассчитывается на основе встроенной кривой нарастания | Ставка дисконтирования | Чем выше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость |

Прочие финансовые активы представляют собой инструменты, не имеющие котировок на активном рынке, и в основном включают инвестиции в ООО «Yashil Energiya» (доля 19,2%) стоимостью 69,9 миллиардов сумов, АО «Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистана» (доля 8%) стоимостью 35,3 миллиарда сумов и АО «Республиканская Валютная Биржа» (доля 11,1%) стоимостью 14,9 миллиардов сумов.

Справедливая стоимость долеых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, раскрытых в Примечании 12, определялась как приведенная стоимость будущих дивидендов при предположении нулевого годового роста дивидендов. Руководство сформировало свои ожидания на основе предыдущего опыта получения дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за несколько лет и, соответственно, рассчитало стоимость с использованием средней доходности инвестиций. Существенным непроверяемым входным параметром при определении справедливой стоимости долеых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является средневзвешенная стоимость капитала (WACC) Группы. Чем выше WACC, тем ниже справедливая стоимость долеых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Руководство считает, что данный подход достоверно отражает справедливую стоимость указанных ценных бумаг с учётом отсутствия их обращения на рынке. Такие финансовые инструменты были отнесены к уровню 3 по иерархии справедливой стоимости.

Для инвестиций, к которым не применим подход оценки на основе дивидендов, то есть дивиденды не выплачивались в течение отчётного периода, Руководство может использовать подход оценки, основанный на активах, с фокусом на чистую стоимость активов (NAV) инвестиционной компании, либо справедливую рыночную стоимость её активов за вычетом обязательств, чтобы определить стоимость, необходимую для воссоздания аналогичного бизнеса. Руководство считает, что такой подход достоверно отражает справедливую стоимость указанных ценных бумаг.

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (продолжение)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости на регулярной основе (но раскрытие их справедливой стоимости требуется). За исключением информации, представленной в следующей таблице, Руководство считает, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в консолидированной финансовой отчетности, приближена к их справедливой стоимости.

| | 31 декабря 2024 г. | | 31 декабря 2023 г. | |
|---|-------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедлива я стоимость | Балансовая стоимость | Справедлива я стоимость |
| Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | | | | |
| - Кредиты корпоративным клиентам (Примечание 10) | 42,885,032 | 42,730,559 | 35,637,888 | 35,663,950 |
| - Кредиты государственным и муниципальным организациям (Примечание 10) | 14,001,289 | 13,910,135 | 14,456,385 | 14,466,957 |
| - Кредиты физическим лицам (Примечание 10) | 9,589,511 | 9,903,764 | 7,913,965 | 7,919,752 |
| Средства в других банках | 1,707,029 | 1,755,336 | 1,778,707 | 1,590,323 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | |
| - Еврооблигации (Примечание 19) | 9,055,263 | 9,068,878 | 4,970,366 | 4,910,894 |
| Прочие заемные средства | 39,833,147 | 33,501,143 | 37,633,735 | 32,309,689 |
| Субординированный долг | 1,984,144 | 1,734,888 | 1,696,854 | 1,633,337 |

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

| | 31 декабря 2024 г. | | | Итого |
|---|--------------------|-----------|------------|-------------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | |
| Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | | | | |
| - Кредиты корпоративным клиентам | - | - | 42,730,559 | 42,730,559 |
| - Кредиты государственным и муниципальным организациям | - | - | 13,910,135 | 13,910,135 |
| - Кредиты физическим лицам | - | - | 9,903,764 | 9,903,764 |
| Средства в других банках | - | - | 1,755,336 | 1,755,336 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | |
| - Еврооблигации (Примечание 19) | 7,731,387 | 1,337,491 | - | 9,068,878 |
| Прочие заемные средства | - | - | 33,501,143 | 33,501,143 |
| Субординированный долг | - | - | 1,734,888 | 1,734,888 |

| | 31 декабря 2023 г.* | | | Итого |
|---|---------------------|-----------|------------|-------------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | |
| Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | - | - | 58,050,659 | 58,050,659 |
| - Кредиты корпоративным клиентам | - | - | 35,663,950 | 35,663,950 |
| - Кредиты государственным и муниципальным организациям | - | - | 14,466,957 | 14,466,957 |
| - Кредиты физическим лицам | - | - | 7,919,752 | 7,919,752 |
| Средства в других банках | - | - | 1,590,323 | 1,590,323 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | |
| - Еврооблигации (Примечание 19) | 3,572,111 | 1,338,783 | - | 4,910,894 |
| Прочие заемные средства | - | - | 32,309,689 | 32,309,689 |
| Субординированный долг | - | - | 1,633,337 | 1,633,337 |

* Таблица была пересмотрена в соответствии с представлением информации на 31 декабря 2024 года.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенных в вышеуказанные категории уровней 2 и 3, была определена в соответствии с общепринятыми моделями ценообразования, основанными на анализе дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее значимыми исходными данными являются ставки дисконтирования, отражающие кредитный риск контрагентов.

В отношении тех финансовых инструментов, процентные ставки по которым не были напрямую указаны в Статистическом бюллетене ЦБРУ, Руководство использует модель дисконтированных денежных потоков, применяя рыночные процентные ставки, основанные на ставках по сделкам, заключенным на конец отчетного периода. В связи с отсутствием активного рынка или наблюдаемых исходных данных по инструментам с характеристиками, схожими с финансовыми инструментами Банка, руководство расценило последние ставки как наиболее подходящие исходные данные из всех имеющихся данных для расчета справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств. Таким образом, эти долгосрочные финансовые инструменты, которые не оцениваются по справедливой стоимости на регулярной основе, но в которых требуется раскрытие информации по справедливой стоимости, относятся к категории Уровня 3.

35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Группы при управлении капиталом являются (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБРУ, и (ii) обеспечение способности Группы 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. На основании информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу, расчетные коэффициенты Банка представлены следующим образом:

- Отношение регулятивного капитала к активам, взвешенным с учетом риска («Норматив регулятивного капитала») выше установленного минимального уровня в 13% (31 декабря 2023 г.: 13%). Фактический коэффициент на 31 декабря 2024 г.: 15,6% (31 декабря 2023 г.: 16,1%);
- Отношение капитала первого уровня Группы к активам, взвешенным с учетом риска («Коэффициент достаточности капитала») выше установленного минимального уровня в 10% (31 декабря 2023 г.: 10%). Фактический коэффициент на 31 декабря 2024 г.: 10,6% (31 декабря 2023 г.: 11,0%); и
- Отношение капитала первого уровня Группы к совокупным активам за вычетом нематериальных активов («Коэффициент финансового рычага») выше установленного минимального уровня 6% (31 декабря 2023 г.: 6%). Фактический коэффициент на 31 декабря 2024 г.: 9,1% (31 декабря 2023 г.: 9,7%).

В течение 2024 года Группа и Банк соблюдали все требования к капиталу, установленные извне.

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

| | 31 декабря 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Капитал 1-го уровня | 8,709,078 | 7,802,768 |
| Минус: Вычеты из капитала | (122,398) | (72,859) |
| Капитал 1-го уровня (скорректированный) | 8,586,680 | 7,729,909 |
| Капитал 2-го уровня | 4,002,217 | 3,551,187 |
| Итого регулятивный капитал | 12,588,897 | 11,281,096 |

Регулятивный капитал состоит из капитала первого уровня (Tier 1), который включает акционерный капитал, эмиссионный доход, привилегированные акции, нераспределённую прибыль за вычетом прибыли текущего года, а также за вычетом нематериальных активов и инвестиций в неконсолидированные организации, за исключением инвестиций в компании, занимающиеся зелёной энергетикой. Второй компонент регулятивного капитала — это капитал второго уровня (Tier 2), который включает прибыль текущего года, общие резервы, сформированные в соответствии с нормативными требованиями по активам, классифицированным как стандартные, и остатки по субординированному долгу с корректировкой на оставшийся срок до погашения.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. Группа соблюдала все внешне установленные требования к регулятивному капиталу.

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена 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 Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Клиенты Группы подразделяются на пять оценочных групп. Внутренняя рейтинговая шкала Группы, представленная ниже, 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.

Внутренняя шкала оценок Группы:

| | | |
|----------|---|--|
| Стандарт | 1 | Своевременное погашение долга по данным кредитам не вызывает сомнений. Заемщик является финансово устойчивым, имеет достаточный уровень капитала, высокий уровень доходности и достаточный приток денежных средств для удовлетворения всех имеющихся обязательств, включая данную задолженность. Оценка репутации заемщика включает такие факторы, как история платежей, рыночная реализуемость обеспечения (залог движимого и недвижимого имущества). |
|----------|---|--|

| | | |
|----------------|---|--|
| Субстандартные | 2 | «Субстандартные» кредиты представляют собой кредиты, которые обеспечены надежным источником вторичного погашения (гарантия или залог). Финансовое положение заемщика в целом является стабильным, но в настоящий момент имеются некоторые неблагоприятные обстоятельства или тенденции, которые вызывают сомнение в способности заемщика своевременно погасить кредит. «Стандартные» кредиты с недостаточной информацией в кредитном деле или с отсутствием документации по залоговому обеспечению также могут быть классифицированы как «субстандартные» кредиты. |
|----------------|---|--|

| | | |
|----------------------|---|--|
| Неудовлетворительные | 3 | «Неудовлетворительные» кредиты имеют явные недостатки, которые делают сомнительным погашение кредита на условиях, предусмотренных первоначальным соглашением. В отношении «неудовлетворительных» кредитов, первоначальный источник погашения не является достаточным и Группе необходимо прибегать к дополнительным источникам погашения кредита, такому как реализация кредитного обеспечения в случае непогашения. |
|----------------------|---|--|

| | | |
|--------------|---|--|
| Сомнительные | 4 | «Сомнительные» кредиты – это кредиты, которые имеют все недостатки, присущие «неудовлетворительным» кредитам и дополнительные характеристики, которые делают высоко сомнительным и маловероятным полный возврат суммы кредита при существующих условиях. |
|--------------|---|--|

| | | |
|-------------|---|--|
| Безнадежные | 5 | Кредиты, классифицированные как «безнадежные» рассматриваются как невозвратные и имеют настолько низкую стоимость, что продолжение их учета в составе активов баланса Группы является нецелесообразным. Данная классификация не означает, что полностью отсутствует вероятность их погашения, однако отсрочка списания данных активов не является целесообразной или желательной, даже при том, что в будущем возможно частичное погашение и Группа должна предпринимать попытки к ликвидации такой задолженности путем реализации обеспечения по кредиту или приложить все усилия для их погашения. |
|-------------|---|--|

Политика по снижению и ограничению риска. Группа управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он ни был установлен – в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп, и в отношении отраслей промышленности.

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

Там, где это уместно, и в случае большинства кредитов, Группа получает обеспечение, а также корпоративные и личные гарантии. Однако значительная часть кредитов – это кредитование физических лиц, где такие льготы не могут быть получены. Такие риски отслеживаются на постоянной основе и подлежат ежегодной или более частой проверке.

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

(а) Лимиты. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам, и отслеживая степень вовлечения в данные лимиты.

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Заявки на получение кредита вместе с финансовым анализом кандидата на получение кредита, который включает коэффициенты ликвидности, прибыльности, покрытия процентов и обслуживания долга, составленные соответствующими менеджерами по работе с клиентами, передаются в соответствующий кредитный комитет или Совет банка для утверждения кредитного лимита.

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

Перед тем как быть принятым Группой, обеспечение основательно анализируется и, при необходимости, подтверждается его физическое наличие. Долговые ценные бумаги, казначейские облигации и прочие приемлемые ценные бумаги обычно не имеют обеспечения.

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам, а также по дебиторской задолженности по финансовой аренде:

- Государственные гарантии
- Денежные вклады;
- Транспортные средства;
- Товарно-материальные запасы;
- Письма-поручительства;
- Объекты жилой недвижимости;
- Оборудование;
- Здание; и
- Прочие активы

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

- Максимальный риск на одного заёмщика или группу взаимосвязанных заёмщиков не должен превышать 25% капитала первого уровня Группы;
- Общий объём необеспеченных кредитов одному заёмщику или группе взаимосвязанных заёмщиков не должен превышать 5% капитала первого уровня Группы;
- Совокупный объём всех крупных кредитов не должен превышать капитал первого уровня Группы более чем в 8 раз; и
- Т Общая сумма кредита связанной стороне - не более капитала Группы 1-го уровня.

Банк обязан ежемесячно подготавливать и представлять отдельную финансовую информацию Банка в Центральный банк Республики Узбекистан. Консолидированная финансовая отчетность составляется в соответствии с МСФО один раз в год.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют еженедельные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента, которые включают просроченные остатки, выплаты и возмещения, остатки и сроки погашения кредитов, а также уровень кредита и обеспечения. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется ежедневно. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль над просроченными остатками.

Политика обесценения и формирования резерва. Внутренние и внешние рейтинговые системы, описанные выше, сосредоточены на отображении кредитного качества с самого начала кредитной и инвестиционной деятельности. Напротив, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, понесенных на отчетную дату, на основании объективных признаков обесценения. Из-за различных применяемых методологий сумма понесенных кредитных убытков, предусмотренная в финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основе модели ожидаемых убытков, которая используется для целей внутреннего операционного управления и банковского регулирования.

По политике Группы необходим осмотр индивидуальных финансовых активов, которые выше определенного порога материальности не реже одного раза в год или чаще, при наличии определенных обстоятельств. Резервы под обесценение по индивидуально оцененным счетам определяются посредством оценки понесенного убытка на отчетную дату для каждого конкретного случая и применяются ко всем индивидуально значительным счетам. Оценка обычно охватывает имеющееся обеспечение (включая подтверждение возможности его взыскания) и ожидаемое получение оплат по данному индивидуальному счету.

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Коллективно оцененные резервы под обесценение формируются для: (i) портфелей однородных активов, которые по отдельности ниже порога материальности; и (ii) отдельных финансовых активов на Этапах 1 и 2, которые выше определенного порога материальности, используя имеющийся исторический опыт, профессиональное суждение и статистические методики.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по забалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность возникновения убытков из-за неспособности контрагента соблюдать условия договора. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

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. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, т. е. политику, основанную на процедурах утверждения выдачи кредитов, использовании лимитов для снижения риска и текущем мониторинге.

Максимальный уровень кредитного риска. Группа подвергается кредитному риску, который представляет собой риск того, что одна сторона по финансовому инструменту приведет к финансовым убыткам другой стороны в результате невыполнения обязательств.

Подверженность кредитному риску возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, приводящих к возникновению финансовых активов и внебалансовых обязательств кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальная величина кредитного риска равна сумме обязательства. Кредитный риск снижается за счет обеспечения и других мер по повышению кредитоспособности.

Внебалансовый риск. Группа применяет ту же политику управления рисками по внебалансовым рискам, что и для балансовых рисков. В случае обязательств по кредитованию, клиенты и контрагенты будут подвергнуты той же политике управления кредитами, что и в отношении кредитов и авансов. Залог может запрашиваться в зависимости от платежеспособности контрагента и характера сделки.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску. Рыночные риски возникают от открытых позиций по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Группа управляет своими рыночными рисками посредством лимитов, установленных на уровне рисков, установленных Наблюдательным Советом Банка на основе цены риска, который может быть принят. Лимиты, основанные на рисках, рассматриваются Руководством на ежеквартальной основе. Деятельность Группы в целом поделена между Корпоративными и Розничными банковскими операциями. Подверженность Корпоративных и Розничных банковских операций рыночному риску управляется системой лимитов и контролируется отделом Казначейства на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. В отношении валютного риска Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Казначейство Группы измеряет свой валютный риск, сопоставляя финансовые активы и обязательства, выраженные в той же валюте, и анализирует влияние фактического годового прироста/снижения той же валюты в отношении к узбекскому суму в прибыли и убытке Группы.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Группа измеряет свой валютный риск следующим образом:

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

В таблице ниже представлена информация о подверженности Группы риску изменения обменного курса иностранной валюты на конец отчетных периодов 2024 и 2023 гг.:

| 31 декабря 2024 г. | Долл. США | Евро | Росс. рубль | Другие валюты | Узбекский сум | Итого |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 2,826,809 | 596,910 | 49,672 | 900,985 | 2,151,484 | 6,525,860 |
| Средства в других банках | 1,049,250 | - | - | 417 | 657,362 | 1,707,029 |
| Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | 24,201,407 | 16,281,380 | - | 971,725 | 25,021,320 | 66,475,832 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 633,429 | - | - | - | 3,731,290 | 4,364,719 |
| Прочие финансовые активы | 408 | 4,679 | - | 106,217 | 1,299 | 112,603 |
| Итого монетарные активы | 28,711,303 | 16,882,969 | 49,672 | 1,979,344 | 31,562,755 | 79,186,043 |
| Средства других банков | 1,079,381 | 153,733 | 696,715 | - | 889,881 | 2,819,710 |
| Средства клиентов | 3,997,585 | 350,907 | 48,667 | 515,979 | 16,190,563 | 21,103,701 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 6,609,609 | - | - | - | 2,445,654 | 9,055,263 |
| Прочие заемные средства | 18,921,588 | 16,560,523 | - | - | 4,351,036 | 39,833,147 |
| Прочие финансовые обязательства | 144,166 | 20 | - | - | 39,962 | 184,148 |
| Субординированный долг | 789,408 | - | - | - | 1,194,736 | 1,984,144 |
| Итого монетарные обязательства | 31,541,737 | 17,065,183 | 745,382 | 515,979 | 25,111,832 | 74,980,113 |
| Производные инструменты | 1,051,865 | - | 749,665 | (1,018,716) | (872,647) | (89,833) |
| Чистая балансовая позиция | (1,778,569) | (182,214) | 53,955 | 444,649 | 5,578,276 | 4,116,097 |

На отчетную дату Группа столкнулась с временным дефицитом в своей чистой позиции по доллару США, что привело к нарушению коэффициента валютного риска по отдельной валюте (Single Currency Foreign Exchange Risk Ratio), установленного в рамках соглашений о финансировании с международными кредиторами, включая МФК, АБР и инвесторов по частному размещению еврооблигаций. Данное нарушение было вызвано бухгалтерскими корректировками, связанными с ожидаемыми кредитными убытками, которые привели к снижению балансовой стоимости отдельных финансовых активов и, соответственно, показателей валютной позиции, используемых при расчёте ковенантов.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)**

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

После отчётной даты Группа получила официальные отказы от предъявления претензий (waivers) от всех соответствующих кредиторов, подтверждающие, что требование досрочного погашения долга предъявлено не будет. Таким образом, данное обстоятельство не вызывает опасений относительно способности Группы продолжать свою деятельность на принципе непрерывности и не создаёт рисков для её структуры финансирования.

Влияние нарушения было отражено в других разделах раскрытия информации по управлению финансовыми рисками ниже.

| 31 декабря 2023 г.* | Долл. США | Евро | Росс. рубль | Другие валюты | Узбекский сум | Итого |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 3,951,582 | 1,615,364 | 205,871 | 83,462 | 1,109,615 | 6,965,894 |
| Средства в других банках | 780,218 | - | - | 16,293 | 982,196 | 1,778,707 |
| Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | 25,483,464 | 12,673,843 | - | - | 19,850,931 | 58,008,238 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 124,597 | - | - | - | 1,968,818 | 2,093,415 |
| Прочие финансовые активы | 9,831 | 6,330 | - | - | 11,232 | 27,393 |
| Итого монетарные активы | 30,349,692 | 14,295,537 | 205,871 | 99,755 | 23,922,792 | 68,873,647 |
| Средства других банков | 2,566,045 | 1,108,348 | 875,316 | - | 1,269,242 | 5,818,951 |
| Средства клиентов | 4,745,697 | 391,558 | 65,112 | 59,065 | 9,067,250 | 14,328,682 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 4,970,366 | - | - | - | - | 4,970,366 |
| Прочие заемные средства | 18,102,943 | 13,137,941 | 456,266 | - | 5,936,585 | 37,633,735 |
| Прочие финансовые обязательства | 127,648 | 20 | - | - | 54,952 | 182,620 |
| Субординированный долг | 501,334 | - | - | - | 1,195,520 | 1,696,854 |
| Итого монетарные обязательства | 31,014,033 | 14,637,867 | 1,396,694 | 59,065 | 17,523,549 | 64,631,208 |
| Производные инструменты | - | - | 1,211,810 | - | (1,160,311) | 51,499 |
| Чистая балансовая позиция | (664,341) | (342,330) | 20,987 | 40,690 | 5,238,932 | 4,293,938 |

* Таблица была пересмотрена в соответствии с представлением информации на 31 декабря 2024 года.

Группа застраховала свой валютный риск посредством заключения валютных свопов. Информация о производных финансовых инструментах раскрыта в Примечании 33.

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Изменения возможного движения валютных курсов с 2023 по 2024 гг. были связаны с ростом волатильности обменного курса. В следующей таблице представлена чувствительность прибыли и убытков к разумно возможным изменениям валютных курсов, применяемым на конец отчетного периода, при прочих неизменных условиях:

| | По состоянию на 31 декабря 2024 г. | По состоянию на 31 декабря 2023 г. |
|---|---------------------------------------|--|
| | Влияние на прибыль или убыток | Влияние на прибыль или убыток |
| Укрепление долл. США на 20% (31 декабря 2023 г.: 20%) | (355,714) | (32,601) |
| Ослабление долл. США на 20% (31 декабря 2023 г.: 20%) | 355,714 | 32,601 |
| Укрепление Евро на 20% (31 декабря 2023 г.: 20%) | (36,443) | (68,466) |
| Ослабление Евро на 20% (31 декабря 2023 г.: 20%) | 36,443 | 68,466 |
| Укрепление росс. рубля на 20% (31 декабря 2023 г.: 20%) | 10,791 | 4,197 |
| Ослабление росс. рубля на 20% (31 декабря 2023 г.: 20%) | (10,791) | (4,197) |

Приведенный выше анализ чувствительности включает ограничения в части использования гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, представляющие лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке на основе исторических изменений валютных курсов, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Группы. Воздействие на собственный капитал будет таким же, как и на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства Группы, классифицированные в зависимости от оставшегося времени до ближайшей даты пересмотра договорной процентной ставки. Данный анализ позволяет оценить степень подверженности Группы процентному риску, отражая чувствительность финансовых инструментов к изменениям рыночных процентных ставок.

Классификация представлена 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:

- **NB** – безпроцентные инструменты. Это финансовые инструменты, которые не приносят процентного дохода и не чувствительны к изменениям процентных ставок.
- **FB** – инструменты с фиксированной процентной ставкой. Это инструменты, процентная ставка по которым остается неизменной в течение всего срока действия договора и которые подвержены процентному риску в зависимости от срока до погашения.
- **FLB** – инструменты с плавающей процентной ставкой. Это инструменты, процентные ставки по которым периодически пересматриваются, в связи с чем они подвержены изменениям рыночных процентных ставок.

Данная таблица используется исключительно для целей управления процентным риском и не отражает договорной график погашения или ожидаемое поведение ликвидности финансовых инструментов. В связи с этим представленные данные могут отличаться от информации, раскрытой в таблицах по управлению риском ликвидности и графикам договорного погашения.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

| 31 декабря 2024 г. | | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 3 лет | От 3 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|------|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------|---------------|----------------|-------------|
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | NIB | 3,797,065 | - | - | - | - | - | 3,797,065 |
| | FIB | 2,728,795 | - | - | - | - | - | 2,728,795 |
| Средства в других банках | NIB | 122,511 | - | 15,557 | - | - | - | 138,068 |
| | FIB | 19,766 | 82,894 | 110,931 | 828,136 | 481,662 | 45,572 | 1,568,961 |
| Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | NIB | 13,302 | 176,494 | 179,113 | 572,847 | 509,477 | 40,800 | 1,492,033 |
| | FIB | 4,021,077 | 9,475,943 | 6,185,390 | 10,986,359 | 6,670,607 | 9,049,150 | 46,388,526 |
| | FLIB | 1,565,395 | 4,810,665 | 2,452,988 | 4,567,568 | 3,010,748 | 2,187,909 | 18,595,273 |
| Производные финансовые активы | FIB | - | - | 33,149 | - | - | - | 33,149 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | NIB | 444,009 | 142,753 | - | - | - | - | 586,762 |
| | FIB | - | 124,156 | 74,043 | 2,727,201 | 817,596 | 34,961 | 3,777,957 |
| Итого финансовые активы | NIB | 4,376,887 | 319,247 | 194,670 | 572,847 | 509,477 | 40,800 | 6,013,928 |
| | FIB | 6,769,638 | 9,682,993 | 6,403,513 | 14,541,696 | 7,969,865 | 9,129,683 | 54,497,388 |
| | FLIB | 1,565,395 | 4,810,665 | 2,452,988 | 4,567,568 | 3,010,748 | 2,187,909 | 18,595,273 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства других банков | NIB | 1,516,152 | 10,836 | - | 1,533 | - | - | 1,528,521 |
| | FIB | 668,056 | - | 305,196 | 11,514 | 81,185 | 225,238 | 1,291,189 |
| Средства клиентов | NIB | 1,316,764 | 926,764 | 1,230,944 | 6,972,640 | 557,435 | 2,633,113 | 13,637,660 |
| | FIB | 7,360,060 | - | 94,345 | 11,636 | - | - | 7,466,041 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | NIB | 368,923 | 31,841 | - | - | - | - | 400,764 |
| | FIB | - | - | - | 2,250,000 | 5,112,451 | - | 7,362,451 |
| | FLIB | - | - | - | - | 1,292,048 | - | 1,292,048 |
| Прочие заемные средства | NIB | 565,881 | 4,903 | 6,928 | 27,711 | 27,711 | 53,995 | 687,129 |
| | FIB | 667,248 | 1,778,771 | 1,252,731 | 2,731,900 | 2,211,718 | 4,417,517 | 13,059,885 |
| | FLIB | 527,239 | 4,666,778 | 8,161,512 | 8,016,199 | 2,032,768 | 2,681,637 | 26,086,133 |
| Производные финансовые обязательства | FIB | 122,982 | - | - | - | - | - | 122,982 |
| Субординированный долг | NIB | 9,254 | 3,165 | - | - | - | - | 12,419 |
| | FIB | - | - | - | 276,238 | 1,104,474 | 74,194 | 1,454,906 |
| | FLIB | - | - | - | - | 516,819 | - | 516,819 |
| Итого финансовые обязательства | NIB | 3,776,974 | 977,509 | 1,237,872 | 7,001,884 | 585,146 | 2,687,108 | 16,266,493 |
| | FIB | 8,818,346 | 1,778,771 | 1,652,272 | 5,281,288 | 8,509,828 | 4,716,949 | 30,757,454 |
| | FLIB | 527,239 | 4,666,778 | 8,161,512 | 8,016,199 | 3,841,635 | 2,681,637 | 27,895,000 |
| Чистый разрыв чувствительности процентных ставок | FLIB | 1,038,156 | 143,887 | (5,708,524) | (3,448,631) | (830,887) | (493,728) | (9,299,727) |

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

| 31 декабря 2023 г. | | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 3 лет | От 3 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|------|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------|---------------|----------------|-------------|
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | NIB | 82,713 | - | - | - | - | - | 82,713 |
| | FIB | 6,883,181 | - | - | - | - | - | 6,883,181 |
| Средства в других банках | NIB | 280,497 | 32,574 | 66,318 | - | - | - | 379,389 |
| | FIB | 10,116 | 94,728 | 145,137 | 146,314 | 957,215 | 45,808 | 1,399,318 |
| Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | NIB | 10,234 | 51,168 | 84,090 | 89,495 | 76,962 | 49,399 | 361,348 |
| | FIB | 3,554,760 | 8,132,082 | 5,441,449 | 9,844,321 | 6,515,605 | 8,244,636 | 41,732,853 |
| | FLIB | 928,921 | 3,310,818 | 2,544,988 | 4,157,193 | 3,380,969 | 1,591,148 | 15,914,037 |
| Производные финансовые активы | FIB | - | 51,499 | - | - | - | - | 51,499 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | NIB | 58,113 | - | - | - | - | - | 58,113 |
| | FIB | - | 1,101,353 | 691,278 | 207,817 | - | 34,854 | 2,035,302 |
| Итого финансовые активы | NIB | 431,557 | 83,742 | 150,408 | 89,495 | 76,962 | 49,399 | 881,563 |
| | FIB | 10,448,057 | 9,379,662 | 6,277,864 | 10,198,452 | 7,472,820 | 8,325,298 | 52,102,153 |
| | FLIB | 928,921 | 3,310,818 | 2,544,988 | 4,157,193 | 3,380,969 | 1,591,148 | 15,914,037 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства других банков | NIB | 497,502 | - | 66,629 | - | - | - | 564,131 |
| | FIB | 2,099,922 | 2,732,125 | 24,866 | 359,007 | 38,900 | - | 5,254,820 |
| Средства клиентов | NIB | 336,182 | 1,919,906 | 1,292,916 | 1,906,903 | 124,788 | 1,973,179 | 7,553,874 |
| | FIB | 6,333,481 | - | 71,134 | 370,163 | 30 | - | 6,774,808 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | NIB | - | 42,123 | - | - | - | - | 42,123 |
| | FIB | - | - | 3,694,366 | - | - | - | 3,694,366 |
| | FLIB | - | - | - | - | 1,233,877 | - | 1,233,877 |
| Прочие заемные средства | NIB | 566,375 | 5,773 | 6,928 | 26,841 | 27,711 | 67,851 | 701,479 |
| | FIB | 596,854 | 1,608,795 | 2,357,538 | 2,744,373 | 1,762,540 | 3,741,221 | 12,811,321 |
| | FLIB | 220,017 | 2,887,037 | 5,050,645 | 7,645,914 | 4,819,117 | 3,498,205 | 24,120,935 |
| Субординированный долг | NIB | 3,080 | 3,949 | - | - | - | - | 7,029 |
| | FIB | - | - | - | 6,452 | 264,382 | 1,172,216 | 1,443,050 |
| | FLIB | - | - | - | - | 82,258 | 164,517 | 246,775 |
| Итого финансовые обязательства | NIB | 1,403,139 | 1,971,751 | 1,366,473 | 1,933,744 | 152,499 | 2,041,030 | 8,868,636 |
| | FIB | 9,030,257 | 4,340,920 | 6,147,904 | 3,479,995 | 2,065,852 | 4,913,437 | 29,978,365 |
| | FLIB | 220,017 | 2,887,037 | 5,050,645 | 7,645,914 | 6,135,252 | 3,662,722 | 25,601,587 |
| Чистый разрыв чувствительности процентных ставок | FLIB | 708,904 | 423,781 | (2,505,657) | (3,488,721) | (2,754,283) | (2,071,574) | (9,687,550) |

* Таблица была пересмотрена в соответствии с представлением информации на 31 декабря 2024 года.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)**

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 г. если бы процентные ставки были на 165 базисных пунктов ниже (2023 г.: на 165 базисных пунктов ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы сумму на 153,445 миллионов сумов больше (2023 г.: на 70,355 миллионов сумов больше). Если бы процентные ставки были на 165 базисных пунктов выше (2023 г.: на 165 базисных пунктов выше), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы сумму на 153,445 миллионов сумов меньше (2023 г.: на 70,355 миллионов сумов меньше).

Прочий ценовой риск. Группа подвержена риску досрочного погашения в части предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам. Группа не подвержена существенному риску изменения цен на капитал.

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

| 31 декабря 2024 г. | Узбекиста н | ОЭСР | Другие страны | Россия | Итого |
|--|-------------------|---------------------|--------------------|-----------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3,640,506 | 2,109,998 | 37 | 775,319 | 6,525,860 |
| Средства в других банках | 1,572,353 | 134,676 | - | - | 1,707,029 |
| Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | 66,475,832 | - | - | - | 66,475,832 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 4,338,681 | 26,038 | - | - | 4,364,719 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 122,272 | 23,740 | - | - | 146,012 |
| Производные финансовые активы | - | 33,149 | - | - | 33,149 |
| Прочие финансовые активы | 112,590 | 13 | - | - | 112,603 |
| Итого финансовые активы | 76,262,234 | 2,327,614 | 37 | 775,319 | 79,365,204 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 2,552,729 | 11,965 | 121,752 | 133,264 | 2,819,710 |
| Средства клиентов | 21,103,701 | - | - | - | 21,103,701 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 9,055,263 | - | - | 9,055,263 |
| Прочие заемные средства | 5,490,998 | 24,608,410 | 9,047,397 | 686,342 | 39,833,147 |
| Производные финансовые обязательства | - | 122,982 | - | - | 122,982 |
| Прочие финансовые обязательства | 50,264 | 84 | 133,800 | - | 184,148 |
| Субординированный долг | 1,460,407 | 523,737 | - | - | 1,984,144 |
| Итого финансовые обязательства | 30,658,099 | 34,322,441 | 9,302,949 | 819,606 | 75,103,095 |
| Чистая балансовая позиция | 45,604,135 | (31,994,827) | (9,302,912) | (44,287) | 4,262,109 |
| Обязательства кредитного характера (Прим. 32) | 6,741,623 | - | - | - | 6,741,623 |

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)**

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

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

| 31 декабря 2023 г.* | Узбекиста н | ОЭСР | Другие страны | Россия | Итого |
|--|------------------------|---------------------|--------------------------|--------------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4,237,428 | 2,568,635 | 57 | 159,774 | 6,965,894 |
| Средства в других банках | 1,695,281 | 82,565 | - | 861 | 1,778,707 |
| Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | 58,008,238 | - | - | - | 58,008,238 |
| Производные финансовые активы | - | 51,499 | - | - | 51,499 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 2,093,415 | - | - | - | 2,093,415 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 100,539 | 18,678 | - | - | 119,217 |
| Прочие финансовые активы | 21,392 | 62 | 5,939 | - | 27,393 |
| Итого финансовые активы | 66,156,293 | 2,721,439 | 5,996 | 160,635 | 69,044,363 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 2,690,933 | 22,705 | 259,640 | 2,845,673 | 5,818,951 |
| Средства клиентов | 14,328,682 | - | - | - | 14,328,682 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 4,970,366 | - | - | 4,970,366 |
| Прочие заемные средства | 5,577,817 | 23,166,246 | 7,129,869 | 1,759,803 | 37,633,735 |
| Прочие финансовые обязательства | 55,009 | 2,584 | 125,027 | - | 182,620 |
| Субординированный долг | 1,447,959 | 248,895 | - | - | 1,696,854 |
| Итого финансовые обязательства | 24,100,400 | 28,410,796 | 7,514,536 | 4,605,476 | 64,631,208 |
| Чистая балансовая позиция | 42,055,893 | (25,689,357) | (7,508,540) | (4,444,841) | 4,413,155 |
| Обязательства кредитного характера (Прим. 32) | 5,221,371 | - | - | - | 5,221,371 |

* Таблица была пересмотрена в соответствии с представлением информации на 31 декабря 2024 года.

У Группы есть корреспондентский счет в Asia Invest Bank, который расположен в России и является дочерней организацией Национального банка Узбекистана. Asia Invest Bank не подпадает под международные санкции, и нет никаких ограничений или запретов на транзакции или операции, проводимые с этим банком. Группа отслеживает геополитические события и оценивает связанные с ними риски; однако в настоящее время считается, что подверженность риску воздействия на данного контрагента не оказывает существенного влияния на деятельность Группы.

Группа обеспечивает полное соблюдение применимых санкционных режимов, введенных Европейским Союзом, Великобританией и Соединенными Штатами Америки. В своей деятельности Группа не участвует в сделках с юридическими лицами или финансовыми институтами, подпадающими под международные санкции, и ограничивает свою деятельность в России исключительно организациями, не находящимися под санкциями.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению ресурсами Группы.

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

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает коэффициенты ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованием ЦБРУ. Данные коэффициенты рассчитываются с использованием показателей, основанных на Национальных Стандартах Бухгалтерского Учета.

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Департамент Казначейства получает информацию о портфеле ликвидности финансовых активов и обязательств. Департамент Казначейства обеспечивает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящих из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и других межбанковских размещений для обеспечения поддержания достаточной ликвидности в Группе в целом.

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

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2024 года:

| 31 декабря 2024 г. | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 3 лет | От 3 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | 2,196,233 | 36,072 | 328,465 | 92,608 | 146,692 | 273,725 | 3,073,795 |
| Средства клиентов | 8,891,130 | 1,712,450 | 2,394,832 | 8,242,947 | 2,182,469 | 6,743,829 | 30,167,657 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 462,562 | 470,257 | 526,099 | 3,294,536 | 8,043,249 | - | 12,796,703 |
| Прочие заемные средства | 2,186,514 | 8,256,144 | 11,239,231 | 15,001,810 | 6,549,697 | 12,819,107 | 56,052,503 |
| Производные финансовые обязательства | 122,982 | - | - | - | - | - | 122,982 |
| Обязательства по договору страхования | 670 | 9,255 | 65,554 | 97,202 | 57,001 | 40,227 | 269,909 |
| Прочие финансовые обязательства | 184,148 | - | - | - | - | - | 184,148 |
| Субординированный долг | 40,019 | 49,814 | 57,317 | 497,483 | 1,722,263 | 74,232 | 2,441,128 |
| Неиспользованные кредитные линии | 2,222,715 | - | - | - | - | - | 2,222,715 |
| Гарантии выданные | 2,151,989 | - | - | - | - | - | 2,151,989 |
| Аккредитивы | 2,366,919 | - | - | - | - | - | 2,366,919 |
| Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам | 20,825,881 | 10,533,992 | 14,611,498 | 27,226,586 | 18,701,371 | 19,951,120 | 111,850,448 |

Данная таблица отражает договорные будущие обязательства, основанные на первоначальных условиях погашения.

Несмотря на то, что нарушение ковенанта, зафиксированное на 31 декабря 2024 года, формально привело к срабатыванию условий кросс-дефолта, ни один из кредиторов не воспользовался своим правом потребовать досрочного погашения и предоставили отказ от претензий (waiver).

Группа также оценила влияние нарушения на раскрытие информации по недисконтированным срокам погашения обязательств. В случае отражения всех обязательств как подлежащих немедленному погашению, Группа бы указала общую сумму недисконтированных обязательств в размере 46,753,554 миллионов сумов в категории «До востребования и менее 1 месяца», далее — 5,533,825 миллионов сумов в категории «От 1 до 6 месяцев», 8,091,835 миллионов сумов в категории «От 6 до 12 месяцев», 16,240,971 миллион сумов в категории «От 1 года до 3 лет», 6,559,766 миллионов сумов в категории «От 3 до 5 лет» и 14,820,652 миллиона сумов в категории «Свыше 5 лет».

Банк обязан соблюдать определённые финансовые и иные ограничительные ковенанты в соответствии с условиями своей задолженности, которые накладывают обязательства по соблюдению финансовых коэффициентов и тестов, а также предусматривают определённые ограничения, в частности, на возможность получения дополнительного финансирования и/или досрочного погашения существующей долгосрочной задолженности. При составлении консолидированной финансовой отчётности по состоянию на 31 декабря 2023 г. Руководство провело детальный анализ долговых соглашений Банка и выявило, что в одном из случаев имелось условие, которое не было соблюдено на указанную дату. Последствием данного несоблюдения стало то, что эта задолженность, а также ряд других долговых обязательств, в соглашениях по которым содержались аналогичные условия, в совокупности на сумму 30,022,608 миллионов сумов, не могли более учитываться как долгосрочные по состоянию на 31 декабря 2023 г. для целей финансовой отчётности. В связи с этим Руководство предприняло меры и 27 июня 2024 г. уведомило агента по сделке о добровольном досрочном погашении указанной задолженности, которое было осуществлено 2 июля 2024 г.

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

После досрочного погашения долга, а также получения соответствующих юридических консультаций (где это было необходимо) и необходимых отказов от претензий по ковенантам по другим займам, таблица ожидаемых сроков погашения ниже показывает положительный краткосрочный разрыв ликвидности с учётом досрочного погашения вышеуказанной задолженности и при условии, что прочие долгосрочные обязательства будут погашены в соответствии с их договорными сроками. Это обусловлено тем, что Банк теперь имеет право отложить исполнение соответствующих обязательств до их окончательных сроков расчётов.

Требования к ликвидности для обеспечения исполнения обязательств по гарантиям и резервным аккредитивам значительно ниже суммы обязательств, раскрытых в анализе сроков погашения выше, поскольку Группа, как правило, не ожидает, что третьи стороны будут фактически использовать средства по данным соглашениям.

Общая сумма непогашенных договорных обязательств по предоставлению кредитов, отражённая в таблице сроков погашения выше, не обязательно представляет собой будущие потребности в денежных средствах, так как истекает срок по многим из этих обязательств или они будут прекращены без фактического финансирования.

В таблице на следующей странице приведен анализ сроков погашения непроизводных финансовых активов по их балансовой стоимости и на основе их договорных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко проданы, если это необходимо для покрытия оттока денежных средств по финансовым обязательствам. Такие финансовые активы включаются в анализ сроков погашения на основе ожидаемой даты их отчуждения. Обесцененные кредиты включаются по их балансовой стоимости за вычетом резервов под обесценение и на основе ожидаемых сроков поступления денежных средств.

На отчётную дату нарушение финансового ковенанта, связанного с коэффициентом валютного риска по отдельной валюте (Single Currency Foreign Exchange Risk Ratio), привело к срабатыванию условий кросс-дефолта по нескольким связанным контрактам, предоставив кредиторам юридическое право потребовать досрочного погашения. Однако ни один из кредиторов не воспользовался этим правом. В целях обеспечения прозрачности Группа раскрыла консервативный сценарий, при котором соответствующие обязательства представлены как подлежащие погашению по требованию. Этот подход является исключительно бухгалтерским и не отражает фактическое состояние ликвидности Группы. В результате такого представления Группа отразила бы чистый отрицательный разрыв ликвидности в размере 26,786,876 миллионов сумов в категории «До востребования и менее 1 месяца», за которым следуют положительные разрывы: 10,726,466 миллионов сумов в категории «От 1 до 6 месяцев», 2,710,252 миллиона сумов в категории «От 6 до 12 месяцев», 6,587,706 миллионов сумов в категории «От 1 года до 3 лет», разрыв в размере 7,628,450 миллионов сумов в категории «От 3 до 5 лет» и 3,396,111 миллионов сумов в категории «Свыше 5 лет». Соответственно, накопленный разрыв ликвидности будет отражён как чистый отрицательный разрыв в размере 26,786,876 миллионов сумов в категории «До востребования и менее 1 месяца», за которым следуют накопленные отрицательные разрывы: 16,060,410 миллионов сумов в категории «От 1 до 6 месяцев», 13,350,158 миллионов сумов в категории «От 6 до 12 месяцев», 6,762,452 миллиона сумов в категории «От 1 года до 3 лет», положительный накопленный разрыв в размере 865,998 миллионов сумов в категории «От 3 до 5 лет» и 4,262,109 миллионов сумов в категории «Свыше 5 лет». Нарушение было вызвано бухгалтерскими корректировками, связанными с ожидаемыми кредитными убытками, которые привели к снижению балансовой стоимости определённых финансовых активов и чистой валютной позиции, используемой при расчётах ковенантов. Это не оказало влияния на платёжеспособность, кредитное качество или операционную ликвидность Группы. Нарушение коэффициента просроченных кредитов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря также привело к тому, что соответствующее заимствование было представлено как подлежащее погашению по требованию в описанном выше консервативном сценарии.

Для представления полной картины Группа также раскрыла ожидаемый график погашения обязательств, основанный на оценке руководства фактического поведения по погашению. Данный график отражает исторические модели обслуживания задолженности и продолжающуюся поддержку со стороны кредиторов. После отчётной даты Группа получила официальные отказы от предъявления претензий от всех затронутых кредиторов, подтверждающие, что досрочное погашение не потребуется. Соответственно, структура фондирования Группы остаётся стабильной и соответствует первоначальным условиям заимствования.

Группа не использует приведённый выше анализ недисконтированных сроков погашения для управления ликвидностью. Вместо этого Группа отслеживает ожидаемые сроки погашения, которые могут быть суммированы следующим образом по состоянию на 31 декабря 2024 года:

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)**

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

| 31 декабря 2024 г. | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 3 лет | От 3 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6,525,860 | - | - | - | - | - | 6,525,860 |
| Средства в других банках | 164,706 | 82,894 | 104,059 | 828,136 | 481,662 | 45,572 | 1,707,029 |
| Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | 5,599,776 | 14,463,101 | 8,817,491 | 16,126,773 | 10,190,832 | 11,277,859 | 66,475,832 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 444,009 | 266,909 | 74,043 | 2,727,201 | 817,596 | 34,961 | 4,364,719 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | 146,012 | - | - | 146,012 |
| Производные финансовые активы | - | - | 33,149 | - | - | - | 33,149 |
| -Притоки | - | - | 1,051,865 | - | - | - | - |
| -Оттоки | - | - | (1,018,716) | - | - | - | - |
| Прочие финансовые активы | 112,603 | - | - | - | - | - | 112,603 |
| Итого финансовые активы | 12,846,954 | 14,812,904 | 9,028,742 | 19,828,122 | 11,490,090 | 11,358,392 | 79,365,204 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | 2,184,208 | 10,836 | 305,196 | 13,047 | 81,185 | 225,238 | 2,819,710 |
| Средства клиентов | 8,708,670 | 895,059 | 1,329,684 | 6,979,740 | 557,435 | 2,633,113 | 21,103,701 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 368,923 | 31,841 | - | 2,250,000 | 6,404,499 | - | 9,055,263 |
| Прочие заемные средства | 1,760,368 | 6,450,452 | 9,421,171 | 10,775,810 | 4,272,197 | 7,153,149 | 39,833,147 |
| Производные финансовые обязательства | 122,982 | - | - | - | - | - | 122,982 |
| -Притоки | 749,665 | - | - | - | - | - | - |
| -Оттоки | (872,647) | - | - | - | - | - | - |
| Прочие финансовые обязательства | 184,148 | - | - | - | - | - | 184,148 |
| Субординированный долг | 9,254 | 3,165 | - | 276,238 | 1,621,293 | 74,194 | 1,984,144 |
| Итого финансовые обязательства | 13,338,553 | 7,391,353 | 11,056,051 | 20,294,835 | 12,936,609 | 10,085,694 | 75,103,095 |
| Чистый разрыв ликвидности | (491,599) | 7,421,551 | (2,027,309) | (466,713) | (1,446,519) | 1,272,698 | 4,262,109 |
| Совокупный разрыв ликвидности | (491,599) | 6,929,952 | 4,902,643 | 4,435,930 | 2,989,411 | 4,262,109 | |

После отчётной даты Группа получила официальные отказы от предъявления претензий от всех затронутых контрагентов, полностью урегулировав нарушение ковенанта. Соответственно, Группа не ожидает каких-либо последствий для принципа непрерывности деятельности, а также не прогнозирует рисков для своей структуры финансирования или отношений с инвесторами.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Банк сохраняет устойчивую позицию по ликвидности, что подтверждается следующими факторами:

- 6,5 триллионов сумов в денежных средствах и их эквивалентах;
- Свыше 4,3 триллионов сумов в высоколиквидных инвестиционных ценных бумагах, включая государственные облигации, допущенные к операциям РЕПО;
- Полный доступ к межбанковскому денежному и РЕПО-рынкам;
- Стратегическая институциональная поддержка со стороны Фонда реконструкции и развития Узбекистана (ФРРУ) и Министерства финансов.

Подтверждение разрешения ситуации после отчётной даты укрепляет финансовую стабильность Группы и её продолжающееся соблюдение обязательств по фондированию.

Ниже представлен анализ по оставшимся срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

| 31 декабря 2023 г. | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 3 лет | От 3 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6,965,894 | - | - | - | - | - | 6,965,894 |
| Средства в других банках | 290,613 | 127,302 | 211,455 | 146,314 | 957,215 | 45,808 | 1,778,707 |
| Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | 4,403,325 | 11,584,658 | 8,070,527 | 14,091,009 | 9,973,536 | 9,885,183 | 58,008,238 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 58,112 | 1,101,353 | 691,278 | 207,817 | - | 34,855 | 2,093,415 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | 119,217 | - | - | 119,217 |
| Производные финансовые активы | - | 51,499 | - | - | - | - | 51,499 |
| -Притоки | - | 1,211,810 | - | - | - | - | - |
| -Оттоки | - | (1,160,311) | - | - | - | - | - |
| Прочие финансовые активы | 27,393 | - | - | - | - | - | 27,393 |
| Итого финансовые активы | 11,745,337 | 12,864,812 | 8,973,260 | 14,564,357 | 10,930,751 | 9,965,846 | 69,044,363 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | 2,597,424 | 2,732,125 | 91,495 | 359,007 | 38,900 | - | 5,818,951 |
| Средства клиентов | 6,678,347 | 1,940,232 | 1,710,912 | 1,901,199 | 124,813 | 1,973,179 | 14,328,682 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 42,123 | 3,694,366 | - | 1,233,877 | - | 4,970,366 |
| Прочие заемные средства | 1,383,247 | 4,501,605 | 7,415,110 | 10,417,128 | 6,609,368 | 7,307,277 | 37,633,735 |
| Производные финансовые обязательства | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие финансовые обязательства | 182,620 | - | - | - | - | - | 182,620 |
| Субординированный долг | 3,080 | 3,949 | - | 6,452 | 346,640 | 1,336,733 | 1,696,854 |
| Итого финансовые обязательства | 10,844,718 | 9,220,034 | 12,911,883 | 12,683,786 | 8,353,598 | 10,617,189 | 64,631,208 |
| Чистый разрыв ликвидности | 900,619 | 3,644,778 | (3,938,623) | 1,880,571 | 2,577,153 | (651,343) | 4,413,155 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 900,619 | 4,545,397 | 606,774 | 2,487,345 | 5,064,498 | 4,413,155 | |

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Выше представленный анализ основан на оставшихся контрактных сроках погашения.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, 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 Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

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

В рамках управления риском ликвидности Группа поддерживает план на случай непредвиденных обстоятельств, который периодически пересматривается и корректируется, чтобы быть в состоянии противостоять любому неожиданному оттоку клиентов и реагировать на финансовый стресс. План на случай непредвиденных обстоятельств разработан, в первую очередь, исходя из возможности Группы получить доступ к государственным ресурсам в связи с ее принадлежностью государству и стратегической важностью для национальной банковской системы Республики Узбекистан.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. план действий в чрезвычайных обстоятельствах Группы включал следующее:

- Привлечение долгосрочных вкладов государственных фондов при Министерстве финансов - Пенсионного фонда, Государственного фонда страхования вкладов и др.;
- Привлечение бюджетных средств на срок до одного года через еженедельные электронные торги, проводимые Государственным казначейством при Министерстве финансов;
- Использование краткосрочных кредитов ликвидности ЦБРУ;
- Привлечение депозитов с межбанковских денежных рынков в пределах лимитов, установленных местными коммерческими банками.

Страховой риск. Политика управления страховыми рисками Группы направлена на выявление, оценку и контроль всех существенных рисков, связанных с договорами страхования в рамках стандарта МСФО (IFRS) 17, включая андеррайтинг, перестрахование, резервирование и инвестиционные риски, которые влияют на оценку и раскрытие страховых обязательств.

Управление страховыми рисками осуществляется Комитетом по страхованию, в состав которого входят исполнительные лица и руководители профильных подразделений. Комитет устанавливает лимиты по андеррайтингу, утверждает тарифные решения и стратегии перестрахования, а также контролирует достаточность резервов, включая резервы по незаявленным убыткам (IBNR) и заявленным претензиям. Деятельность в области андеррайтинга поддерживается автоматизированной системой, которая применяет заранее заданные лимиты и требует согласования при их превышении. Эффективность тарифов пересматривается на регулярной основе, особенно в привязке к достаточности резервов IBNR.

Перестрахование активно используется для снижения страхового риска и риска ликвидности: по состоянию на конец 2024 г. 28% всех страховых обязательств были перестрахованы. Риски контрагентов управляются посредством диверсификации и установления лимитов риска.

Управление резервами осуществляется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, с расчетом портфельных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, корректировки на нефинансовый риск, договорной маржи обслуживания (CSM) и обязательств по уже наступившим страховым случаям. Все расчеты основаны на данных страхового учета и соответствуют либо модели GMM (General Measurement Model), либо упрощенной модели PAA (Premium Allocation Approach) в зависимости от характеристик продукта.

Группа придерживается умеренной инвестиционной политики, обеспечивающей достаточный уровень ликвидных активов для покрытия страховых обязательств. Не менее 50% инвестиционного портфеля размещается в высоколиквидных долговых инструментах с установленными ограничениями на более рискованные активы. Регулярно проводится мониторинг основных финансовых и операционных рисков по инвестициям в рамках расчетов корректировки на нефинансовый риск и оценки обязательств по МСФО (IFRS) 17.

Внутренняя отчетность обеспечивает постоянный мониторинг уровня рисков и достаточности резервов, при этом соблюдение нормативных требований контролируется юридической и комплаенс-функцией, что гарантирует соответствие местному законодательству и международным стандартам финансовой отчетности. Такая структура способствует точной консолидации страховой отчетности в соответствии с МСФО (IFRS) 17 и обеспечивает прозрачное раскрытие рисков.

Вопросы экологического, социального и корпоративного управления (ESG). Учет «зеленых» кредитов для классификации и оценки кредитов, по которым договорные денежные потоки могут меняться в зависимости от определенных показателей ESG, таких как соответствие стандартам выбросов, показатели энергоэффективности или даже сочетание различных «зеленых» мер. Изменение климата может повлиять на подверженность кредитора кредитным убыткам по его финансовым активам. Изменение климата может повлиять на допущения, которые кредиторы используют для оценки ОКУ. Оно также может повлиять на рейтинги риска отдельных заемщиков или групп заемщиков, или на вероятность их дефолта («PD»). В некоторых случаях это может привести к перемещению кредитов между этапами.

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Заемщики могут столкнуться с рядом физических, регуляторных и репутационных рисков, которые в конечном итоге повлияют на их кредитный риск и увеличат вероятность того, что они не смогут выполнить свои долговые обязательства. Кроме того, стоимость активов, которыми обеспечены кредиты, может упасть в цене или даже стать недоступной или нестраховой, что повлияет на стоимость залога.

Группа и её клиенты могут столкнуться с существенными климатическими рисками в будущем. Эти риски включают угрозу финансовых потерь, а также неблагоприятные нефинансовые последствия, связанные с политическими, экономическими и экологическими ответными мерами на изменение климата. Основными источниками климатических рисков определены физические риски и риски переходного периода.

При рассмотрении влияния на оценку ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) подход Руководства заключается в следующем:

Раздельное рассмотрение физических рисков (например, разрушение или временное нарушение функционирования физических активов в результате учащения экстремальных погодных явлений) и рисков переходного периода (продвижение или сдвиги, вызванные переходом к более «зелёной» и устойчивой экономике).

Учет временного горизонта — несмотря на быстро происходящие изменения, наибольшее влияние ожидается на долгосрочные риски, тогда как краткосрочные в меньшей степени подвержены влиянию.

Признание неоднородности рисков — разные портфели имеют различную степень подверженности рискам в зависимости от срока, отрасли, географии и других факторов, а в ряде случаев возможно только нисходящее (top-down) определение уязвимых отраслей и регионов.

Избежание двойного учёта рисков — с учётом того, в какой степени такие риски уже учтены напрямую или косвенно через параметры моделей, такие как рыночные кредитные спреды, ожидаемая частота дефолта и другие факторы.

Учет иных механизмов, таких как страхование, гарантии, государственные субсидии (или другие формы выплат и политики), а также других источников возмещения, включая их структуру и позицию соответствующих провайдеров в отношении развивающихся ESG-рисков.

Физические риски возникают в результате экстремальных погодных явлений, таких как ураганы, наводнения и лесные пожары, а также долгосрочных климатических изменений — продолжительных повышенных температур, жары, засух, повышения уровня моря и других последствий. Риски переходного периода могут возникать при адаптации к экономике с нулевым уровнем выбросов, например, через изменения в законодательстве и нормативном регулировании, судебные иски за бездействие в сфере адаптации или смягчения последствий, изменения спроса и предложения на определённые товары, услуги и ресурсы вследствие изменения потребительских предпочтений и запросов со стороны инвесторов.

Данные риски находятся под усиленным вниманием регулирующих органов, политиков и общества как внутри страны, так и за её пределами. Несмотря на то, что отдельные физические риски могут быть прогнозируемыми, сохраняются значительные неопределённости в отношении сроков и масштабов их проявления. Что касается рисков переходного периода, также отсутствует определённость в отношении последствий грядущих изменений в регулировании и политике, а также сдвигов в потребительском спросе и цепочках поставок.

Руководство считает, что на данный момент невозможно явно включить климатические риски в действующую систему управления рисками Группы, включая оценку ОКУ. Существующие сценарии, прогнозы и оценки охватывают в основном долгосрочную перспективу, значительно превышающую сроки погашения текущих портфелей. Кроме того, данные сценарии являются обобщёнными, а их применение к отдельным заёмщикам без дополнительных данных носит произвольный характер.

С целью устранения недостатка информации по отдельным заёмщикам Группа собирает данные для проведения углублённой оценки рисков, характерных для своих клиентов. В будущем Группа планирует усовершенствовать модели оценки кредитного риска с учётом таких данных для включения их в оценку PD (вероятность дефолта) и LGD (уровень потерь при дефолте) в будущем.

По мнению Руководства, по состоянию на 31 декабря 2024 г. факторы ESG не оказывают влияния на оценку ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам Банка.

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Оценка рисков и возможностей, связанных с ESG: В течение 2024 г. Группа провела оценку рисков и возможностей, связанных с факторами ESG, в контексте устойчивого развития. Ниже приведены подробности в отношении планов по аспектам экологического и корпоративного управления:

| Охрана окружающей среды и безопасность (E&S): | |
|---|---|
| Описание текущей ситуации | Описание целевой ситуации |
| Политика в области E&S была обновлена в январе 2023 г. и включает перечень исключений, классифицированный список рисков и отчёты по оценке экологического и социального управления. Перечень исключений приведён в соответствии с требованиями международных финансовых учреждений; | Увеличение кредитования экологически чистого производства. В первую очередь поддержка предпринимателей, занимающихся производством устойчивой и возобновляемой энергии; Финансирование проектов водозэффективного сельского хозяйства. Проекты водосберегающего сельского хозяйства направлены на снижение потребления воды в аграрной сфере при сохранении или даже повышении продуктивности. |
| Корпоративное управление | |
| Кодекс делового поведения был пересмотрен в мае 2023 г. с целью отражения развивающихся передовых практик и обеспечения соответствия корпоративным ценностям. | Ответственное за ESG лицо будет назначено в составе андеррайтингового подразделения Банка, что усилит приверженность отдела принципам устойчивого развития; Создание системы ESG-отчётности, обеспечивающей структурированную документацию и коммуникацию показателей ESG; Разработка политики управления ESG-рисками, предусматривающей систематическую идентификацию, оценку и минимизацию рисков, связанных с ESG; |

37. 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.

- «Акционеры с существенным влиянием» – юридические лица - акционеры, имеющие значительное влияние на Группу через Правительство;
- «Ключевой управленческий персонал» – члены Правления и Совет Банка;
- «Компании под общим контролем» – компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны Государства.

Группа применяет исключение, предусмотренное пунктом 25 МСФО (IAS) 24. В таблице ниже представлены операции с ключевым управленческим персоналом и операции с компаниями, связанными с государством, которые являются существенными по отдельности, или другие операции, которые являются существенными в совокупности, но не по отдельности.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

37. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

| | 31 декабря 2024 г. | | 31 декабря 2023 г.* | |
|--|---|---|---|---|
| | Остатки по операциям между связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Остатки по операциям между связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| - компании под общим контролем (договорная процентная ставка: 0%–9%) | 707,548 | 11% | 285,995 | 4% |
| Средства в других банках | | | | |
| - компании под общим контролем (договорная процентная ставка: 0%–14%) | 1,079,451 | 63% | 1,334,385 | 75% |
| Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | | | | |
| - ключевой управленческий персонал (договорная процентная ставка: 16%–27%) | 406 | 0% | 368 | 0% |
| - компании под общим контролем (договорная процентная ставка: 0%–28%) | 14,274,010 | 21% | 14,572,496 | 25% |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | |
| - ключевой управленческий персонал | (8) | 0% | (2) | 0% |
| - компании под общим контролем | (170,376) | 5% | (116,111) | 5% |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | | | | |
| - акционеры с существенным влиянием (договорная процентная ставка: 5.9% – 21%) | 4,063,554 | 93% | 2,090,103 | 100% |
| Прочие активы | | | | |
| - ключевой управленческий персонал | 64 | 0% | 12 | 0% |
| - акционеры с существенным влиянием | 5,968 | 1% | 2,089 | 1% |
| - компании под общим контролем | 173 | 0% | 22,913 | 15% |
| Средства других банков | | | | |
| - компании под общим контролем (договорная процентная ставка: 0%–16%) | 976,274 | 35% | 964,575 | 17% |
| Средства клиентов | | | | |
| - ключевой управленческий персонал (договорная процентная ставка: 0% – 22%) | 2,132 | 0% | 2,089 | 0% |
| - акционеры с существенным влиянием (договорная процентная ставка: 0% – 23%) | 3,024,611 | 14% | 3,732,455 | 26% |
| - компании под общим контролем (договорная процентная ставка: 0% – 23%) | 6,393,138 | 30% | 2,175,907 | 15% |
| - ассоциированные организации (договорная процентная ставка: 0% – 0%) | 170 | 0% | 14 | 0% |

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

| | | | | |
|--|-----------|-----|-----------|-----|
| Прочие заемные средства | | | | |
| - акционеры с существенным влиянием (договорная процентная ставка: 0% – 18%) | 2,973,560 | 7% | 2,513,306 | 7% |
| - компании под общим контролем (договорная процентная ставка: 8%–10%) | 937,791 | 2% | 1,583,855 | 4% |
| Прочие обязательства | | | | |
| - акционеры с существенным влиянием (договорная процентная ставка: н/д %) | - | 0% | 45 | 0% |
| - компании под общим контролем (договорная процентная ставка: н/д %) | 381 | 0% | 529 | 0% |
| Субординированный долг | | | | |
| - акционеры с существенным влиянием (договорная процентная ставка: 5% – 9%) | 1,460,406 | 74% | 1,447,959 | 85% |

* Таблица была пересмотрена в соответствии с представлением информации на 31 декабря 2024 года.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

| | 2024 г. | | 2023 г. | |
|---|---|---|---|---|
| | Остатки по операциям между связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Остатки по операциям между связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Процентные доходы | | | | |
| - ключевой управленческий персонал | 96 | 0% | 140 | 0% |
| - акционеры с существенным влиянием | 484,896 | 5% | 373,691 | 5% |
| - компании под общим контролем | 2,667,213 | 30% | 2,021,088 | 28% |
| Процентные расходы | | | | |
| - ключевой управленческий персонал | (3) | 0% | (265) | 0% |
| - акционеры с существенным влиянием | (1,349,409) | 25% | (551,690) | 14% |
| - компании под общим контролем | (160,406) | 3% | (172,891) | 4% |
| Восстановление/(начисление) кредитных убытков по кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде | | | | |
| - ключевой управленческий персонал | (7) | 0% | - | 0% |
| - компании под общим контролем | (51,067) | 3% | 19,355 | 2% |
| Комиссионные доходы | | | | |
| - акционеры с существенным влиянием | 11 | 0% | 18 | 0% |
| - компании под общим контролем | 38,393 | 7% | 57,271 | 11% |
| - ассоциированные организации | 28 | 0% | - | - |
| Влияние кредитов, предоставленных по ставке ниже рыночной по указанию правительства | | | | |
| - акционеры с существенным влиянием | (267,663) | 100% | - | 0% |
| Чистые доходы по операциям с иностранной валютой | | | | |
| - компании под общим контролем | 164,290 | 16% | 50,773 | 11% |
| Прочие операционные доходы | | | | |
| - компании под общим контролем | 2,338 | 8% | - | - |
| Административные и прочие операционные расходы | | | | |
| - ключевой управленческий персонал | (17,710) | 1% | (15,444) | 1% |
| | | | | |
| | 2024 г. | | 2023 г.* | |
| | Забалансовые остатки по операциям со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Забалансовые остатки по операциям со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Гарантии выданные | | | | |
| - компании под общим контролем | 1,409,126 | 65% | 807,634 | 55% |
| Импортные аккредитивы | | | | |
| - компании под общим контролем | 1,325,226 | 56% | 1,471,935 | 50% |
| Прочие обязательства | | | | |
| - ключевой управленческий персонал | 76 | 0% | 126 | 0% |
| - компании под общим контролем | 174,834 | 8% | 267,665 | 32% |

* Таблица была пересмотрена в соответствии с представлением информации на 31 декабря 2024 года.

37. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

Группа в ходе обычной деятельности осуществляет операции с прочими государственными организациями.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

| | 31 декабря 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Заработная плата и прочие выплаты | 10,729 | 10,851 |
| Бонусы | 5,049 | 2,889 |
| Взносы на социальное страхование (Государственный пенсионный фонд) | 1,933 | 1,704 |
| Итого | 17,711 | 15,444 |

38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

24 января 2025 года компания Sinasure произвела перерасчёт неиспользованного страхового периода по кредиту Credit Suisse AG, предоставленному для финансирования строительства нового здания Банка в Международном деловом центре «Tashkent City», и вернула Банку 5,047 миллионов долларов США (48,384 миллиона сумов).

В соответствии с Указом Президента № ПП-357 от 14 октября 2024 года «О мерах по дальнейшему развитию экосистемы стартапов и венчурного финансирования», в январе 2025 года Группа учредила венчурный фонд ООО «SQB Ventures» с первоначальными инвестициями в размере 65,000 миллионов сумов. SQB Ventures нацелен на предоставление финансовой поддержки и содействие в разработке бизнес-стратегий, создании эффективной модели управления и выходе стартапов на рынок.

В январе 2025 г. турецкий финансовый институт Aktif Bank предоставил финансирование в размере 6,7 миллионов евро. Средства были привлечены с возможностью продления, первоначальный срок три месяца. Кредит был обеспечен для покрытия потребностей Банка в ликвидности.

В феврале 2025 года Al Ahli Bank of Kuwait K.S.C.P, кувейтский банк, выделил 44 миллиона долларов США для финансирования проекта в области торгового финансирования сроком на один год. Ставка финансирования составила 6-месячный SOFR + 2,9%. Основной долг будет погашен единовременным платежом в конце срока, процентные платежи производятся дважды в год.

First Abu Dhabi Bank PJSC, финансовое учреждение из Объединённых Арабских Эмиратов, предоставил Группе финансирование в размере 55 миллионов долларов США в 2024 году и дополнительно 36,7 миллионов дирхамов (эквивалентно 10 миллионам долларов США) в феврале 2025 года. Средства, полученные в 2024 г., были привлечены по ставке SOFR + 2–3%, а финансирование в дирхамах по ставке EIBOR + 2,85%. Средства предназначены для проектов в области торгового финансирования сроком на один год. В январе 2025 г. Abu Dhabi Commercial Bank подписал соглашение на сумму 10 миллионов долларов США о привлечении кредитной линии для торгового финансирования. Срок кредита установлен на 12 месяцев.

13 февраля 2025 г. агентство Sustainable Fitch присвоило Банку ESG-рейтинг «3» с общим баллом 59, отметив приверженность Банка устойчивому развитию.

18 февраля 2025 г. в Закон Республики Узбекистан №1091 «О гарантиях защиты вкладов физических лиц в банках» были внесены изменения, устанавливающие лимит гарантированной суммы по вкладам одного клиента в любом банке в размере 200 миллионов сумов.

26 марта 2025 г. Центральный банк Республики Узбекистан повысил ставку рефинансирования с 13,5% до 14%. Повышение ставки рефинансирования приведёт к дополнительному процентному доходу по выданным кредитам в размере 3,997 миллионов сумов и дополнительным процентным расходам по привлечённым средствам в размере 2,415 миллионов сумов.

Ни одно из вышеуказанных событий после отчетной даты не является корректирующим событием.

39. СОКРАЩЕНИЯ

Ниже представлен список используемых сокращений в настоящей консолидированной финансовой отчетности:

| Сокращение | Полное раскрытие |
|------------|--|
| AC | Амортизированная стоимость |
| EAD | Задолженность на момент дефолта |
| OKY | Ожидаемые кредитные убытки |
| ЭПС | Эффективная процентная ставка |
| FVOCI | Справедливая стоимость через прочий совокупный доход |
| FVTPL | Справедливая стоимость через прибыль или убыток |
| FX, Forex | Валютные курсовые разницы |
| GMM | Общая модель оценки (по МСФО 17) |
| IASB | Совет по МСБУ |
| IBNR | Резерв произошедших, но незаявленных убытков |
| МСФО | Международные стандарты финансовой отчетности |
| LGD | Убыток в случае дефолта |
| PAA | Подход на основе распределения премии (упрощенная модель согласно МСФО 17) |
| PD | Вероятность дефолта |
| RBNS | Резерв заявленных, но не оплаченных убытков |
| SICR | Значительное увеличение кредитного риска |
| МСБ | Предприятия малого и среднего бизнеса |
| UPR | Резерв незаработанных премий |
| NIB | Безпроцентные инструменты |
| FIB | Инструменты с фиксированной процентной ставкой |
| FLIB | Инструменты с плавающей процентной ставкой |
| UFRD | Фонд реконструкции и развития Узбекистана |