

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

Консолидированная финансовая
отчетность и Аудиторское заключение
за годы, закончившиеся 31 декабря
2023, 2022 и 2021 гг.

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

Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности.....	1
---	---

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированный отчет о финансовом положении	2
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	3
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	5

1. Введение	7
2. Экономическая среда, в которой группа осуществляет свою деятельность	9
3. Существенная информация об учетной политике	9
4. Важнейшие оценочные суждения и основные источники неопределенности оценок.....	27
5. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности	28
6. Сегментная отчетность	30
7. Денежные средства и их эквиваленты.....	35
8. Средства в других банках	37
9. Кредиты и авансы клиентам	39
10. Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	59
11. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	61
12. Инвестиции в ассоциированные организации.....	63
14. Основные средства и нематериальные активы	65
15. Прочие активы	66
16. Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи.....	66
17. Средства других банков.....	67
18. Средства клиентов	67
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	69
20. Прочие заемные средства	70
21. Прочие обязательства.....	72
22. Субординированный долг	72
23. Акционерный капитал.....	73
24. Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности.....	74
25. Процентные доходы и расходы	75
26. Комиссионные доходы и расходы	75
27. Страховые операции	76
28. Административные и прочие операционные расходы.....	77
29. Налог на прибыль	78
30. Резерв под убытки на обесценение	81
31. Прибыль на акцию	93
32. Обязательства и условные обязательства.....	93
33. Производные финансовые инструменты.....	95
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов	95
35. Управление капиталом.....	99
36. Политика управления рисками	100
37. Операции со связанными сторонами.....	120
38. События после окончания отчетного периода	124

**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
2023, 2022 И 2021 ГГ.**

Руководство Акционерного 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 2023 года, 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года, а также соответствующего консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменения в капитале и движении денежных средств за годы, закончившиеся на указанные даты, а также существенные положения учетной политики и примечания к консолидированной финансовой отчетности («консолидированная финансовая отчетность») в соответствии со стандартами бухгалтерского учета по МСФО.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Правильный выбор и применение учетной политики;
- Представление информации, включая учетную политику, таким образом, чтобы она была уместной, надежной, сопоставимой и понятной;
- Раскрытие дополнительной информации, когда соблюдение конкретных требований стандартов 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.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всей 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 по 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 годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, была утверждена руководством 22 мая 2024 года.

От имени Правления:


Акбаржонов Азиз
Председатель правления

22 мая 2024 г.
Ташкент, Узбекистан


Хужамуратов Аббос
Главный бухгалтер

22 мая 2024 г.
Ташкент, Узбекистан

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 предприятий (далее совместно именуемые – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, а также консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Группы за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- Консолидированные отчеты о финансовом положении на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года;
- Консолидированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся на указанные даты;
- Консолидированные отчеты об изменениях в капитале за годы, закончившиеся на указанные даты;
- Консолидированные отчеты о движении денежных средств за годы, закончившиеся на указанные даты; и
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

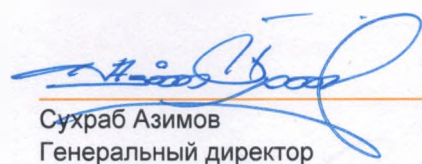
Основание для выражения мнения

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

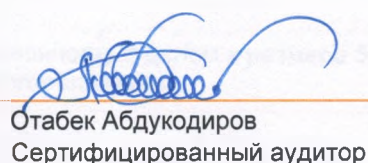
Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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



Отабек Абдукодиров
Сертифицированный аудитор

Наша методология аудита

Краткий обзор



- Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 53,554 миллиона УЗС, что составляет 5% от прибыли до налогообложения.
- Мы провели аудиторские процедуры в отношении финансовой отчетности Банка, а также выбранные аудиторские процедуры в отношении существенных остатков и операций дочерних предприятий, включенных в консолидированную финансовую отчетность Группы.
- Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам в соответствии с МСФО 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.

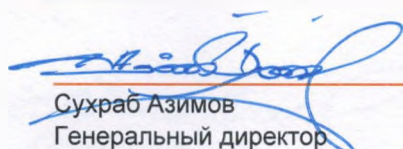
Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных 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.

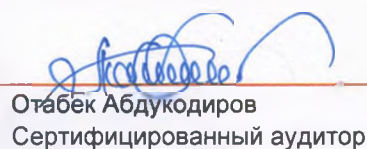
Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом

53,554 миллиона УЗС.

Как мы ее определили

Мы определили существенность в целом в размере 5% от суммы прибыли до налогообложения.


Сухраб Азимов
Генеральный директор


Отабек Абдукодиров
Сертифицированный аудитор

Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности

Мы определили сумму прибыли до налогообложения в качестве базового показателя для определения уровня существенности так как, по нашему мнению, этот показатель наиболее часто применяется пользователями консолидированной финансовой отчетности Группы и считается общепризнанным показателем. Мы определили показатель в размере 5%, так как на основании нашего профессионального опыта данный показатель является общепринятым количественным измерением в отношении данной 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.

Ключевые вопросы аудита

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам в соответствии с МСФО 9, Финансовые инструменты

Мы рассматривали оценку резерва под ОКУ в отношении кредитов и авансов клиентам как ключевой вопрос аудита в связи с существенностью остатков кредитов и авансов клиентам и со сложностью модели ОКУ по МСФО 9, требующей применения значительных суждений при определении резерва под ОКУ, а также характеризующейся высокой степенью неопределенности.

Ключевые области суждения и источники неопределенности оценки включали:

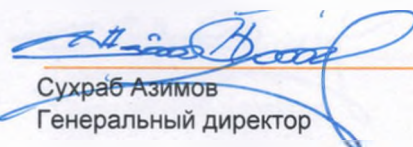
- Классификация кредитов и авансов клиентам на стадии в соответствии с МСФО 9;
- Ключевые оценки и допущения при моделировании, использованные для оценки ключевых параметров риска – вероятности дефолта и убытка в случае дефолта;
- Предполагаемые будущие денежные потоки по кредитам, которые оценивались на индивидуальной основе.


Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Учитывая важность для Группы кредитов, предоставленных Банком, нижеследующее относится к нашим процедурам в отношении Банка.

Оценивая резервы под ОКУ, мы провели, среди прочего, следующие аудиторские процедуры:

- Мы оценили методологию и модели для оценки резервов под ОКУ, разработанные Банком, для оценки их соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на определении параметров дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», классификации кредитов и авансов клиентам по стадиям и оценке ключевых параметров риска;
- На выборочной основе мы провели оценку разработки и проверили на выборочной основе операционную эффективность контролей по процессам, определяющим просроченные кредиты.
- На выборочной основе мы проанализировали значительные кредиты и авансы корпоративным клиентам, в том числе государственным и муниципальным организациям, которые не были идентифицированы руководством как имеющие значительное увеличение кредитного риска или находящиеся в состоянии дефолтные, и сформировали наше собственное суждение относительно того, является ли это приемлемым.
- На выборочной основе мы протестировали сегментацию и классификацию по стадиям корпоративных кредитов и кредитов физическим лицам.


Сухраб Азимов
Генеральный директор


Отбек Абдукодиоров
Сертифицированный аудитор

Ключевые вопросы аудита

Примечание 3 «Существенная информация об учетной политике», Примечание 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики», Примечание 9 «Кредиты и авансы клиентам» и Примечание 35 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности предоставляют детальную информацию о резерве под кредитные убытки.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

- Мы привлекли эксперта-аудитора для анализа методологии и моделей создания резервов под ожидаемые кредитные убытки, разработанных Группой. На выборочной основе мы проверили допущения, исходные данные и формулы, используемые в моделях ОКУ для коллективной оценки резервов. Это включало оценку применимости дизайна модели и используемых формул, а также перерасчет вероятности дефолта и убытка в случае дефолта.
- Для проверки точности и качества данных, на выборочной основе мы проверили данные, использованные в расчете ОКУ, сверяя их с исходными данными, в том числе кредитными портфелями, кредитными соглашениями, соглашениями об обеспечении и т. д.;
- Мы выполнили подробные аналитические процедуры по расчету ОКУ в разрезе по стадиям, сегментам, валюте и срокам погашения.
- Для кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, на выборочной основе мы оценили ожидаемые будущие денежные потоки Банка на основе различных сценариев и ключевых допущений, включая сроки и ожидаемую сумму реализации залогов. Мы оценили актуальность использованных сценариев и их вероятность, а также расчет приведенной стоимости денежных потоков.
- Мы оценили уместность внедрения прогнозной информации в ОКУ, сравнив прогнозные макроэкономические переменные с внешними источниками.
- Мы оценили точность и полноту раскрытия информации на соответствие МСФО 17.

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 входят Банк и 11 дочерних предприятий, и ведение бухгалтерского учета ведется централизованной группой бухгалтерского учета для всей Группы.



Сухраб Азимов

Генеральный директор



Отабек Абдукодиров

Сертифицированный аудитор

Наши аудиторские процедуры включали полномасштабный аудит Банка. Банк представляет собой 99% общей суммы активов Группы и общей суммы совокупного дохода за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. В отношении дочерних предприятий мы сосредоточили свою аудиторскую работу на остатках и операциях каждого дочернего предприятия, являющегося существенным для Группы.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит годовой отчет (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение 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 аудитом 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, ответственных за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

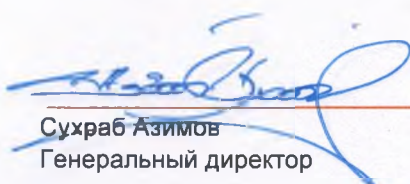

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой 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, ответственные за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

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


Сухраб Азимов
Генеральный директор
Отабек Абдукодиров
Сертифицированный аудитор

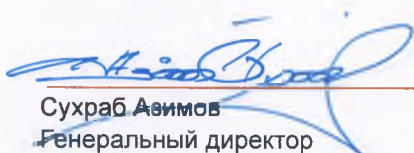
могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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:

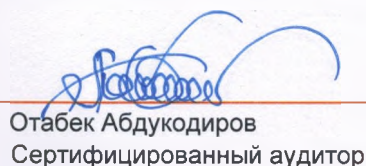
- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить 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;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся 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 несем полную ответственность 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.



Сухраб Авимов
Генеральный директор



Отабек Абдукодиров
Сертифицированный аудитор

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 прочих законодательных и нормативных требованиях

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

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

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

- выполнение Банком по состоянию на 31 декабря 2023 года пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан;

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

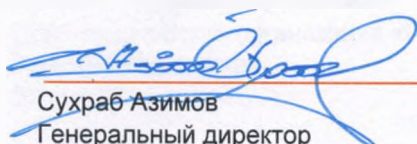
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении учетных записей Группы, кроме тех процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2023 год в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Результаты проведенных нами процедур представлены ниже.

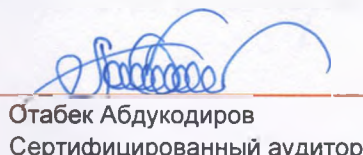
В результате проведенных нами процедур в части соблюдения Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что значения пруденциальных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года соответствовали требованиям, установленным Центральным банком Республики Узбекистан.

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2023 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, а подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- периодичность предоставления отчетов Службы внутреннего аудита Банка в течение 2023 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные отчеты были утверждены Советом Банка и включали информацию о наблюдениях Службы внутреннего аудита Банка в отношении системы внутреннего контроля Банка;



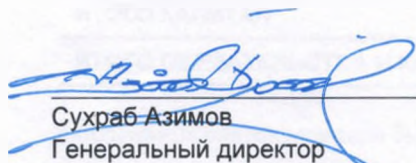
Сухраб Азимов
Генеральный директор



Отабек Абдукодиоров
Сертифицированный аудитор

- в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2023 года в Банке создана Служба информационной безопасности, а также Правлением Банка была утверждена политика информационной безопасности. Служба информационной безопасности подчиняется и подотчетна непосредственно Председателю правления Банка;
- отчеты Службы информационной безопасности, предоставленные Председателю правления Банка в течение 2023 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты предпринятых мер по управлению такими рисками;
- действующая по состоянию на 31 декабря 2023 года внутренняя документация Банка, устанавливающая процедуры и методологии выявления и управления значимыми для Банка рисками, а также проведения стресс-тестирования, утверждена уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан;
- по состоянию на 31 декабря 2023 года в Банке поддерживалась система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- периодичность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2023 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовала внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделения управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении их оценки значимых для Банка рисков, системы управления рисками и рекомендаций по улучшению;
- по состоянию на 31 декабря 2023 года к полномочиям Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением Банком, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и адекватности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2023 года Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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



Сухраб Азимов
Генеральный директор
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



Отбек Абдукодиров
Сертифицированный аудитор
Квалификационный сертификат
аудитора № 05496
от 28 июля 2017 г., выданный
Министерством финансов
Республики Узбекистан

Сертификат аудитора № 29
от 25 августа 2023 г., выданный
Центральным банком Республики
Узбекистан

ООО Аудиторская организация "PraysvoterhausKupers"
ООО Аудиторская организация «PraysvoterhausKupers»
Ташкент, Узбекистан
22 мая 2024 г.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 и 2021 гг.
(в миллионах узбекских сумов)**

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)*	31 декабря 2021 года (пересчитано)*
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7	6,965,894	7,119,489	8,196,652
Средства в других банках	8	1,778,707	1,843,415	1,956,303
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	2,093,415	2,678,571	1,067,512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	119,217	42,007	48,136
Кредиты и авансы клиентам	9	58,008,238	48,420,489	42,537,051
Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	77,814	35,834	29,726
Производные финансовые активы	32	51,499	-	-
Активы по договору перестрахования	26	20,334	17,671	7,546
Предоплата текущего налога на прибыль		238,871	251,647	45,778
Прочие активы	14	147,845	279,366	310,704
Отложенный налоговый актив	28	203,571	194,962	202,125
Основные средства	13	3,340,418	2,007,056	1,211,359
Нематериальные активы	13	67,945	75,448	65,004
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	15	179,555	223,345	48,602
ИТОГО АКТИВЫ		73,293,323	63,189,300	55,726,498
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	16	5,818,951	3,895,719	1,392,977
Средства клиентов	17	14,328,682	15,328,819	13,561,540
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	4,970,366	3,361,256	3,317,817
Прочие заемные средства	19	37,633,735	32,241,760	30,130,776
Производные финансовые обязательства	32	-	115,533	-
Страховые обязательства	26	157,745	94,171	71,989
Прочие обязательства	20	247,059	240,326	197,421
Субординированный долг	21	1,696,854	330,560	101,771
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		64,853,392	55,608,144	48,774,291
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	22	4,634,438	4,640,011	4,640,011
Нераспределенная прибыль		3,781,693	2,925,522	2,291,864
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		23,688	14,490	14,132
Чистые активы, относящиеся к акционерам Банка		8,439,819	7,580,023	6,946,007
Неконтролирующая доля участия		112	1,133	6,200
ИТОГО КАПИТАЛ		8,439,931	7,581,156	6,952,207
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		73,293,323	63,189,300	55,726,498

* Сравнительная информация была пересчитана, как описано далее в Примечании 3.

Одобрено к выпуску и подписано от имени Правления 22 мая 2024 года.

Акбаржонов Азиз
Председатель правления

Хужамуратов Аббос
Главный бухгалтер

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 и 2021 гг.
(в миллионах узбекских сумов)**

	Пр им.	2023	2022 (пересчи- тано)*	2021
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	24	7,185,285	5,025,358	4,155,398
Прочие аналогичные доходы	24	36,176	29,198	32,024
Процентные расходы	24	(4,080,099)	(2,626,371)	(2,067,905)
Чистая маржа по процентным и аналогичным доходам		3,141,362	2,428,185	2,119,517
Резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	9	(1,133,383)	(925,158)	(420,937)
Чистая маржа по процентным и аналогичным доходам после создания резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам		2,007,979	1,503,027	1,698,580
Комиссионные доходы	25	515,905	443,690	386,074
Комиссионные расходы	25	(132,060)	(126,413)	(110,483)
(Убыток)/прибыль от первоначального признания активов, приносящих процентные доходы		(8,063)	(12,182)	8,119
Чистый убыток от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, которая не привела к прекращению признания		-	-	(52,339)
Чистая прибыль (убыток) от переоценки иностранной валюты		98,311	185,776	(4,262)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		462,964	337,768	170,935
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами		(233,476)	(100,848)	-
Доходы от страховых операций (за исключением перестраховаяя)	26	90,867	68,459	80,881
Расходы по страховым операциям (за исключением перестраховаяя)	26	(79,049)	(52,208)	(68,566)
Перестрахование	26	(12,959)	1,150	-
Финансовые доходы (расходы) по контрактам страхования (чистая сумма)	26	(16,044)	(10,570)	-
Доходы по дивидендам		11,251	4,741	4,920
Прочие операционные доходы		27,371	11,180	40,866
Восстановление резерва/(резерв под) кредитные убытки по прочим активам		14,879	8,521	(34,145)
Обесценение активов, удерживаемых для продажи		(6,402)	(46,267)	(5,586)
Административные и прочие операционные расходы	27	(1,670,778)	(1,369,498)	(1,044,146)
Доля в убытках ассоциированных организаций		381	703	722
Прибыль до налогообложения		1,071,077	847,029	1,071,570
Расходы по налогу на прибыль	28	(214,923)	(213,374)	(214,582)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		856,154	633,655	856,988
Прочий совокупный доход:				
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть расклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>				
Прибыль от пересчета справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11,497	448	935
Налоговый эффект		(2,299)	(90)	(187)
Прочий совокупный доход		9,198	358	748
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		865,352	634,013	857,736
Прибыль/(убыток), относящиеся к:				
- Собственникам Банка		856,171	633,658	856,989
- Неконтролирующей доле участия		(17)	(3)	(1)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		856,154	633,655	856,988
Итого совокупный доход/(убыток), относящийся к:				
- Собственникам Банка		865,369	634,016	857,737
- Неконтролирующей доле участия		(17)	(3)	(1)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		865,352	634,013	857,736
Итого базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию), относящаяся к собственникам Банка	30	3.52	2.60	3.52

* Сравнительная информация была пересчитана, как описано далее в Примечании 3.
Одобрено к выпуску и подписано от имени Правления 22 мая 2024 года.

Акбаржонов Азиз
Председатель правления

Хужамуратов Аббос
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 124 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГГ.
(в миллионах узбекских сумов)

	Относящаяся к собственникам Банка				Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
	Уставный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого		
31 декабря 2020 г.	4,640,011	13,384	1,427,469	6,080,864	-	6,080,864
Эффект от применения новых или пересмотренных стандартов (Примечание 3)	-	-	-	-	-	-
1 января 2021 года	4,640,011	13,384	1,427,469	6,080,864	-	6,080,864
Прибыль за период	-	-	856,989	856,989	(1)	856,988
Прочий совокупный доход за период	-	748	-	748	-	748
Итого совокупный доход за период	-	748	856,989	857,737	(1)	857,736
Неконтролирующая доля участия, возникшая при приобретении дочерней организации	-	-	-	-	6201	6,201
31 декабря 2021 года	4,640,011	14,132	2,284,458	6,938,601	6,200	6,944,801
Эффект от применения новых или пересмотренных стандартов (Примечание 3)	-	-	7,406	7,406	-	7,406
1 января 2022 года (пересчитано*)	4,640,011	14,132	2,291,864	6,946,007	6,200	6,952,207
Прибыль за период	-	-	633,658	633,658	(3)	633,655
Прочий совокупный доход за период	-	358	-	358	-	358
Итого совокупный доход за период	-	358	633,658	634,016	(3)	634,013
Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерних организациях	-	-	-	-	(5,064)	(5,064)
1 января 2023 года (пересчитано*)	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 организациях	-	-	-	-	(1,004)	(1,004)
Приобретение собственных акций (Примечание 22)	(5,573)	-	-	(5,573)	-	(5,573)
31 декабря 2023 года	4,634,438	23,688	3,781,693	8,439,819	112	8,439,931

* Сравнительная информация была пересчитана, как описано далее в Примечании 3. Одобрено к выпуску и подписано от имени Правления 22 мая 2024 года.

Ақбаржонов 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 ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГГ.
(в миллионах узбекских сумов)

	Прим.	2023	2022 (пересчи- тано)*	2021 (пересчи- тано)*
Движение денежных средств от операционной деятельности				
Проценты полученные		6,210,125	4,702,503	3,763,742
Проценты уплаченные		(4,476,779)	(3,091,478)	(2,015,843)
Комиссии полученные		515,205	443,690	387,712
Комиссии уплаченные		(132,060)	(126,413)	(110,483)
Производные финансовые инструменты		(93,568)	68,139	-
Доходы от страховых операций		88,204	86,724	80,881
Расходы по страховым операциям		(44,478)	(49,065)	(36,331)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		462,964	337,768	170,935
Прочие операционные доходы полученные		17,021	10,756	47,066
Расходы на содержание персонала уплаченные		(1,047,222)	(758,767)	(642,027)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(499,117)	(441,911)	(331,545)
Налог на прибыль уплаченный		(213,055)	(410,229)	(236,674)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		787,240	771,717	1,077,433
Чистое (увеличение)/уменьшение по:				
- средствам в других банках		(176,850)	(25,843)	(93,429)
- кредитам и авансам клиентам		(5,574,362)	(5,921,762)	(3,185,279)
- инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		633,368	(1,601,126)	(538,528)
- прочим активам		68,404	(17,990)	(13,302)
- внеоборотным активам, предназначенным для продажи		37,388	11,178	(25,972)
Чистое увеличение/(уменьшение) по:				
- средствам других банков		1,504,240	2,473,159	(127,211)
- средствам клиентов		(1,507,992)	1,780,630	1,731,312
- по прочим обязательствам		(36,897)	(14,207)	12,229
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(4,265,461)	(2,544,244)	(1,162,747)
Денежные средства от инвестиционной деятельности				
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(67,067)	(1,077)	(7,593)
Поступления от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			7,654	341
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,169,084)	(931,467)	(536,628)
Поступления от выбытия основных средств и нематериальных активов		43,644	67,566	4,205
Приобретение инвестиций в ассоциированные организации		(41,599)	(5,405)	(28,011)
Дивиденды полученные		9,269	4,741	4,920
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1,224,837)	(857,988)	(562,766)

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГГ.
(в миллионах узбекских сумов)

Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение прочих заемных средств	16,506,252	11,148,736	11,826,214
Погашение прочих заемных средств	(12,937,288)	(9,334,820)	(8,391,815)
Получение выпущенных долговых ценных бумаг	1,286,100	-	10,000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(82,690)	(81,310)
Получение прочего субординированного долга	240,848	235,851	100,000
Дивиденды выплаченные	(1,525)	(1,146)	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	5,094,387	1,965,931	3,463,089
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	242,316	359,138	857,890
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(153,595)	(1,077,163)	2,595,466
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7	7,119,489	8,196,652
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7	6,965,894	7,119,489
			8,196,652

* Сравнительная информация была пересчитана, как описано далее в Примечании 3.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 22 мая 2024 года.

Акбаржонов Азиз
Председатель правления



Хужамуратов Аббос
Главный бухгалтер

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. (вместо лицензии № 17, выданной 25 января 2003 г. и № 25, выданной ЦБРУ 29 января 2005 года на осуществление банковских операций и генеральной лицензии на осуществление операций с иностранной валютой, соответственно).

Основная деятельность. Основными видами деятельности Банка являются коммерческая банковская деятельность, розничная банковская деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление кредитов и гарантий. Банк принимает депозиты от юридических и физических лиц, выдает кредиты и осуществляет платежи по переводам. Банк осуществляет свои банковские операции из головного офиса в г. Ташкенте и 90 центров банковского обслуживания в Узбекистане по состоянию на 31 декабря 2023 года (2022 и 2021 годы: 87 и 44 центра банковского обслуживания, соответственно).

Банк участвует в государственной программе гарантирования вкладов, которая была введена Законом Республики Узбекистан № 360-III "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 граждан гарантирует выплату 100% суммы вкладов физических лиц независимо от суммы вклада.

По состоянию на 31 декабря 2023 года численность сотрудников Банка составляла 4,057 сотрудников (2022 и 2021 годы: 3,759 и 3,841 сотрудников, соответственно).

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
 (в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

1. ВВЕДЕНИЕ (продолжение)

По состоянию на 31 декабря Банк включил следующие организации в данную консолидированную финансовую отчетность ("Группа"):

Непосредственная доля участия Банка в дочерних организациях:	Страна регистрации	31 декабря 2023 г. %	31 декабря 2022 г. %	31 декабря 2021 г. %	Вид деятельности
ООО «SQB Capital»	Узбекистан	100	100	100	Управление активами
ООО «SQB Insurance»	Узбекистан	100	100	100	Страхование
Косвенное участие банка в дочерних организациях через ООО «SQB Capital»					
ООО «SQB Securities»	Узбекистан	100	100	100	Управление активами
ООО «SQB Construction»	Узбекистан	100	100	100	Строительство
ООО «SQB Consulting»	Узбекистан	100	100	100	Консалтинг
ООО «New Zomin Plaza»	Узбекистан	100	100	-	Гостиничное дело
Косвенное участие банка в дочерних организациях через ООО «SQB Construction»					
ООО "Радиус Серебро и Капитал	Узбекистан	99.76	99.76	99	Строительные материалы
ООО «Big Peak 777 and Capital»	Узбекистан	100	100	99	Строительные материалы
ООО «Malik Muxammad Ali Fayz and Capital»	Узбекистан	100	100	99	Строительные материалы
ООО «Parizod Mexr and Capital»	Узбекистан	100	100	99	Строительные материалы
ООО «Penoplast Surkhon and Capital»	Узбекистан	100	100	80	Строительные материалы
ООО «Yuksalish Fayz Farovon and Capital»	Узбекистан	-	100	99	Строительные материалы
ООО «Go`zal Madina Omad»	Узбекистан	-	99	-	Строительные материалы

В течение 2023 года Группа выбыла из состава двух дочерних организаций, поэтому влияние прекращенной деятельности является несущественным.

Акционеры	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	82.19%	82.09%	82.09%
Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан	13.48%	13.06%	13.06%
Прочие юридические и физические лица (индивидуально владеющие менее чем 5%)	4.33%	4.85%	4.85%
Итого	100%	100%	100%

Конечной контролирующей стороной на отчетную дату (и в течение последних двух лет) 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

Экономическая среда. Экономика Узбекистана характеризуется чертами развивающегося рынка, включая, помимо прочего, низкий уровень ликвидности на долговом и фондовом рынках. Кроме того, на банковский сектор Узбекистана оказывают особое влияние местные политические, законодательные, налоговые и регуляторные изменения. 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 2023 году Узбекистан имел следующие основные экономические показатели:

- Инфляция: 8,8% (в 2022 и 2021 годах 12,2% и 10,7%, соответственно)
- Рост ВВП: 6% (2022 год: 5,4% и 2021 год: 7,4%).
- Официальные обменные курсы: 31 декабря 2023 года: 1 доллар США = 12,338,77 сум (31 декабря 2022 и 2021 годов: 1 доллар США = 11,225,46 и 10,837,66 сум, соответственно)
- Ставка рефинансирования Центрального банка: 14% (2022 и 2021 годы - 15% и 14% соответственно)

В декабре 2023 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 - "Стабильный".

Регулирующий орган проводит политику таргетирования инфляции, направленную на достижение уровня 5% к концу 2025 года и усреднение около этого уровня 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 в связи с конфликтом между Российской Федерацией и Украиной большинство западных стран объявили о введении многочисленных санкций против Российской Федерации. Эти санкции призваны оказать негативное экономическое воздействие на Российскую Федерацию. В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдался значительный рост волатильности на валютных рынках, а также волатильность курса сума по отношению к доллару США и евро, однако эта волатильность стабилизировалась к концу 2022 года и сохранялась в течение 2023 года.

В целях снижения влияния внешней среды на экономику Республики Узбекистан 17 марта 2022 года Правление Центрального банка Республики Узбекистан повысило ставку рефинансирования ЦБРУ с 14% до 17%. В июне 2022 года, а затем в июле 2022 года, после некоторого снижения степени влияния внешней среды на экономику, Правление Центрального банка Республики Узбекистан снизило ставку рефинансирования ЦБРУ до 15 % соответственно. 17 марта 2023 года Правление Центрального банка Республики Узбекистан снизило ставку рефинансирования ЦБРУ с 15% до 14%.

В целях управления страновым риском Банк контролирует операции с контрагентами в пределах лимитов, установленных коллегиальным органом Банка, которые регулярно пересматриваются. Группа продолжает оценивать влияние этих событий и изменений экономической ситуации на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Будущее влияние текущей экономической ситуации с учетом санкций в отношении российского правительства и вышеуказанных мер трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Основа подготовки. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по МСФО ("Стандарты бухгалтерского учета МСФО") на основе правил учета по исторической стоимости за исключением некоторых финансовых инструментов. Основные принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже

Группа обязана вести учет и составлять финансовую отчетность для целей регулирования в соответствии с законодательством Республики Узбекистан о бухгалтерском учете и соответствующими инструкциями, которые находятся в процессе унификации для отражения МСФО. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана составлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных и реклассифицированных для полного соответствия стандартам бухгалтерского учета МСФО.

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

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

Основа консолидации. Дочерняя компания — это объект инвестиций, который Группа контролирует, поскольку Группа (i) имеет право направлять соответствующую деятельность объекта инвестиций, которая существенно влияет на его доходность, (ii) имеет риск или права на переменную доходность от своего участия в объекте инвестиций и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на размер дохода инвестора. Для того, чтобы право было существенным, его владелец должен иметь практическую возможность реализовать это право при необходимости принятия решений о направлении деятельности объекта инвестиций. Дочерняя организация консолидируется с даты перехода контроля к Группе и деконсолидируется 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.

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 32.

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.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

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 платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки 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. 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 модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания основанную на трех стадиях. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к стадии 1. Для финансовых активов стадии 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»).

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в стадии 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 стадии 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 в Примечании 4. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. 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. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Определение Группой активов с кредитным риском и определение дефолта описаны 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 ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Группой:

- Величина задолженности на момент дефолта - оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.
- Вероятность дефолта («ВД») - оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.
- Убыток в случае дефолта («УСД») – 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.
- Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку («ЭПС») по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

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.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

- 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 стадиями 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) В первую стадию 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, классифицированных в стадии 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) Во вторую стадию 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) В третью стадию 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 классифицируются на стадии 3 без возможности их переклассификации в другие стадии.

Для достижения более высокого уровня детализации при оценке кредитного риска Группа использует большее количество категорий - 5 пулов. При этом 1 и 2 пулы соответствуют 1 стадии, 3 и 4 пулы - 2 стадии, а 5 пул - 3 стадии. 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 значительного увеличения кредитного риска
 - Все кредиты классифицируются в первый пул 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.
- б) Пул 2: кредиты, для которых не существует значительного увеличения кредитного риска
 - Кредиты, по которым не было выявлено существенного повышения уровня кредитного риска, максимальное количество дней просрочки по основному долгу или по процентам, по которым 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;
- е) 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 Узбекистана;
 - Если признак "Пул 5" появляется для других финансовых активов заемщика;

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

ОКУ для индивидуальных существенных заемщиков

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.

Отдел управления рисками (ОУР) совместно с соответствующими кредитными отделами и отделом мониторинга кредитного портфеля оценивает наличие признаков существенного увеличения кредитного риска и обесценения по каждому индивидуально значимому активу. По результатам оценки на каждую отчетную дату ОУР заполняет анкету на каждого индивидуально значимого заемщика с необходимыми пояснениями и комментариями для выявления признаков существенного повышения 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 стадий:

Стадия 1: «Кредиты с низким кредитным риском»

- Все кредиты при первоначальном признании классифицируются в стадии 1 и остаются в стадии 1, если не было выявлено значительного увеличения уровня кредитного риска;

Стадия 2: «Кредиты с увеличенным 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;
- 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.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

Стадия 3: "Обесцененные кредиты:

- 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, пониженного 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 Республики Узбекистан или при наличии кредитов с судебными решениями или текущими судебными разбирательствами (кредиты с датами судебных решений в кредитном портфеле) третьей стороной;
- отзыва 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, классифицированным на первой и второй стадиях, определяется на коллективной основе.

Для каждого индивидуально значимого заемщика на третьем стадии 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.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

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. В дополнение, 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.

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 их эквиваленты. 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 депозиты в ЦБРУ, за исключением обязательных резервов в ЦБРУ и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. 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 непроемливой дебиторской задолженности к оплате в определенные дни. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания некотируемой непроизводной дебиторской задолженности от клиента к выплате на определенные даты и у Группы нет намерения продавать дебиторскую задолженность. Кредиты и авансы клиентам 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, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Основные средства. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, где это необходимо.

Незавершенное строительство отражается по себестоимости за вычетом признанных убытков от обесценения. Стоимость включает профессиональные сборы. Такое незавершенное строительство классифицируется в соответствующие категории основных средств, когда оно завершено и готово к использованию по назначению. Амортизация этих активов на той же основе, что и других активов, начинается, когда активы готовы 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:

Срок полезного использования (кол-во лет)

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.

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. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной 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, оцениваемых по амортизированной стоимости.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, в основном представлены изъятим 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 непроизводные 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.

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 первоначальными или модифицированными 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.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

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.

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 синдицирования 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.

Страхование, не связанное с жизнью. Группа рассматривает договор как минимальную единицу учета, включающую все компоненты страхования, за исключением случаев, когда Группа приняла обоснованное решение использовать другой уровень детализации в качестве минимальной единицы учета.

Доходы от страхования. Общая страховая выручка 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 исключаящая 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.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

Расходы на страховые услуги 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 страховые услуги включают в себя понесенные страховые случаи, прочие расходы, связанные со страховыми услугами (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 страховых услуг. Кроме того, расходы на страховые услуги 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:
 - аквизиционные денежные потоки;
 - расходы на администрирование и обслуживание полисов;
 - расходы на урегулирование страховых случаев.

Обязательство 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.

Ответственность за понесенные убытки – Обязательство организации, связанное с прошлым обслуживанием, распределенное по группе договоров страхования, признаваемое на отчетную дату как сумма:

- (a) наилучшая оценка будущих денежных потоков по текущей стоимости
- (b) корректировка на риск для отражения компенсации, которую организация требует в связи с неопределенностью в отношении суммы и сроков денежных потоков, возникающей в результате нефинансового риска;

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

- (a) наилучшая оценка будущих денежных потоков по текущей стоимости;
- (b) корректировка на риск для отражения компенсации, которую организация требует за неопределенность в отношении суммы и сроков денежных потоков, возникающую в связи с нефинансовым риском;
- (c) маржа по договорным услугам, представляющая 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.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

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 ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 35. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 35.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

	31 декабря 2023 года Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			31 декабря 2022 года Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			31 декабря 2021 года Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	В течение 12 месяцев после отчетного периода	После 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	В течение 12 месяцев после отчетного периода	После 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	В течение 12 месяцев после отчетного периода	После 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
31 декабря 2023 года									
Активы									
Инвестиции в ассоциированные организации	-	77,814	77,814	-	35,834	35,834	-	29,726	29,726
Основные средства	-	3,340,418	3,340,418	-	2,007,056	2,007,056	-	1,211,359	1,211,359
Нематериальные активы	-	67,945	67,945	-	75,448	75,448	-	65,004	65,004
Отложенный налоговый актив	-	203,571	203,571	-	194,962	194,962	-	202,125	202,125
Активы по договорам перестрахования	-	20,334	20,334	-	17,671	17,671	-	7,546	7,546
Прочие активы	-	147,845	147,845	-	279,366	279,366	-	310,704	310,704
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	179,555	-	179,555	223,345	-	223,345	48,602	-	48,602
Обязательства									
Страховые обязательства	-	157,745	157,745	-	94,171	94,171	-	71,989	71,989
Прочие обязательства	-	247,059	247,059	-	240,326	240,326	-	197,421	197,421

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

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 («УЗС»).

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному курсу ЦБРУ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия по официальному обменному курсу ЦБРУ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2023 года обменный курс, используемый для пересчета остатков в иностранной валюте, составлял 1 доллар США = 12,338.77 УЗС (2022 год: 1 доллар США = 11,225.46 УЗС) (2021 год: 1 доллар США = 10,837.66 УЗС) и 1 евро = 13,731.82 УЗС (2022: 1 евро = 11,961.85 УЗС) (2021 год: 1 евро = 12,224.88 УЗС).

Принятие новых или пересмотренных стандартов. Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов и соответствующий консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, были изменены в связи с применением МСФО 17 (см. Примечание 3 для более детальной информации о соответствующей учетной политике). При применении МСФО 17 Группа использовала модифицированный ретроспективный подход, и переход привел к кумулятивному увеличению собственного капитала на 1 января 2022 года и 31 декабря 2022 года на 7,406 миллионов УЗС и 20,512 миллионов УЗС, соответственно.

Изменения в представлении. В течение года Группа реклассифицировала статьи "Поступления от кредитов и займов, предоставленных другим банкам" и "Погашение кредитов и займов, предоставленных другим банкам" из финансовой деятельности в раздел операционной деятельности консолидированного отчета о движении денежных средств, по строке чистого изменения - "средства других банков". Кроме того, Группа переклассифицировала статью "выручка от выбытия активов, полученных в собственность за неплатежи" из раздела "Денежные потоки от инвестиционной деятельности" в раздел "Операционная деятельность" консолидированного отчета о движении денежных средств по строке "Чистое изменение - Внеоборотные активы, предназначенные для продажи". По мнению руководства, данные классификации соответствуют текущей рыночной практике и предоставляют более надежную и соответствующую информацию. Данные изменения, внесенные ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8, привели к реклассификации сравнительных данных на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

Пересчет данных за предыдущие годы. При подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, Группа обнаружила следующие ошибки, которые привели к пересчету финансовой отчетности за предыдущий год:

а) В 2022 году Группа неверно отразила процентные доходы и статью "Доходы за вычетом расходов от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, что не привело к прекращению признания" на сумму 44,035 миллионов УЗС, что привело к пересчету.

б) В 2022 году Группа ошибочно классифицировала прочие операционные расходы, представляющие собой убыток от выбытия внеоборотных активов, как "(Убыток)/прибыль от первоначального признания активов, приносящих процентные доходы" на общую сумму 29,332 миллионов УЗС, что привело к пересчету.

с) В 2022 году сумма в размере 124,078 миллионов УЗС была ошибочно представлена в отчете о движении денежных средств как активы, полученные в собственность за неплатежи. Группа заново представила отчет о движении денежных средств, реклассифицировав данную сумму в потоки денежных средств от операционной деятельности, и представив эту сумму как часть чистого изменения в остатках кредитов и авансов клиентам на сумму 135,256 миллионов УЗС, а оставшиеся 11,178 миллионов УЗС - как чистое изменение в остатках активов, полученных в собственность за неплатежи, для обеспечения соответствия стандартам бухгалтерского учета МСФО.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

Влияние изменений на консолидированный отчет о финансовом положении и консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлено следующим образом:

		Первоначально представ- ленная сумма	Эффект от применения новых или пересмот- ренных стандартов	Эффекты исправ- ления ошибок	Пересчи- тано за год, закончив- шийся 31 декабря 2022 года
<i>В миллионах узбекских сумов</i>					
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы по договорам перестрахования		20,336	(2,665)	-	17,671
Страховые обязательства		117,348	(23,177)	-	94,171
Нераспределенная прибыль		2,905,010	20,512	-	2,925,522
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	a	5,069,393	-	(44,035)	5,025,358
Доходы за вычетом убытков от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, которая не привела к прекращению признания	a	(44,035)	-	44,035	-
(Убыток) прибыль от первоначального признания активов, приносящих процентные доходы	b	(41,514)	-	29,332	(12,182)
Страховая выручка (за исключением перестраховочной деятельности)		86,724	(18,265)	-	68,459
Расходы на страховые услуги (за исключением перестраховочных операций)		(49,065)	(3,143)	-	(52,208)
Перестрахование		-	1,150	-	1,150
Финансовые доходы (расходы) по договорам страхования (чистая сумма)		-	(10,570)	-	(10,570)
Изменение страховых резервов, чистая сумма		(25,163)	25,163	-	-
Прочие операционные доходы		16,482	(5,302)	-	11,180
Административные и прочие операционные расходы	b	(1,366,177)	26,011	(29,332)	(1,369,498)
Прибыль до налогообложения		831,985	15,044	-	847,029
Расходы по налогу на прибыль		(211,433)	(1,941)	-	(213,374)
Прибыль за период		620,552	13,103	-	633,655

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

Влияние изменений на консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлено следующим образом:

		Первоначально представ- ленная сумма	Рекласси- фикации	Эффект исправ- ления ошибок	Пересчи- тано за год, закончив- шийся 31 декабря 2022 года
<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<i>Re f</i>				
Консолидированные отчеты о движении денежных средств					
<i>Денежные средства от операционной деятельности:</i>					
Чистое (увеличение)/уменьшение по:					
- кредитам и авансам клиентам	c	(5,786,506)	-	(135,256)	(5,921,762)
- внеоборотным активам, предназначенным для продажи	c	-	-	11,178	11,178
Чистое увеличение/(уменьшение) по:					
- средствам других банков		359,978	2,113,181		2,473,159
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(4,533,347)	2,113,181	(124,078)	(2,544,244)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности:</i>					
Выручка от выбытия активов, полученных в собственность за неплатежи	c	(124,078)	-	124,078	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(982,066)	-	124,078	(857,988)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>					
Поступления прочих заемных средств		2,447,336	(2,447,336)	-	-
Погашение прочих заемных средств		(334,155)	334,155	-	-
Чистые денежные средства, использованные от финансовой деятельности		4,079,112	(2,113,181)	-	1,965,931

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (продолжение)

Влияние изменений, связанных с применением нового стандарта, на консолидированный отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлено ниже:

	Первоначаль- но пред- ставленная сумма	Эффект от примене- ния новых или пересмот- ренных стандартов	Пере- считано за год, закон- чившийся 31 декабря 2021 года
<i>В миллионах узбекских сумов</i>			
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Активы по договорам перестрахования	12,964	(5,418)	7,546
Страховые обязательства	84,813	(12,824)	71,989
Отложенный налоговый актив	202,125	-	202,125
Нераспределенная прибыль	2,284,458	7,406	2,291,864

Влияние изменений на консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлено следующим образом:

	Перво- начально представ- ленная сумма	Рекласси- фикации	Пересчи- тано за год, закон- чившийся 31 декабря 2021 года
<i>В миллионах узбекских сумов</i>			
Консолидированные отчеты о движении денежных средств			
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности:</i>			
Чистое (увеличение)/уменьшение по:			
- внеоборотным активам, предназначенным для продажи	-	(25,972)	(25,972)
Чистое увеличение/(уменьшение) по:			
- средствам других банков	(156,390)	29,179	(127,211)
- прочим обязательствам	11,955	274	12,229
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(1,166,228)	3,481	(1,162,747)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности:</i>			
Поступления от выбытия активов, полученных в собственность за неплатежи	(25,972)	25,972	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(588,738)	25,972	(562,766)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Поступления прочих заемных средств	411,116	(411,116)	-
Погашение прочих заемных средств	(381,937)	381,937	-
Дивиденды, выплаченные	274	(274)	-
Чистые денежные средства, использованные от финансовой деятельности	3,492,542	(29,453)	3,463,089

Сумма влияния от применения нового стандарта для базовой и разводненной прибыли на акцию за период, закончившийся в 2022 году, составила увеличение на 0,06 УЗС на одну обыкновенную акцию (без изменений в 2021 году).

4. ВАЖНЕЙШИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ ОЦЕНОК

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства использования оценок и суждений, влияющих на сумму активов и обязательств, представленных в отчетности, на дату составления финансовой отчетности, а также на отчетную сумму доходов и расходов в течение отчетного года. Руководство осуществляет оценки и суждения на постоянной основе. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок при различных допущениях или условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового положения Группы.

Оценка ОКУ. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Приложении 3. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Группа использовала подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, 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 пришло к выводу, что влияние макроэкономических факторов не является существенным по состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов. Руководство обновляет статистические тесты на корреляцию на каждую отчетную дату.

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 второй или третьей стадии. Актив переходит на стадию 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.

4. ВАЖНЕЙШИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ ОЦЕНОК (продолжение)

Увеличение или уменьшение оценок вероятности дефолта на 10% приведет к увеличению или уменьшению общей суммы резервов под ожидаемые кредитные убытки на 142,514 миллионов УЗС по состоянию на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: увеличение или уменьшение на 519,821 миллионов УЗС, 31 декабря 2021 года: увеличение или уменьшение на 83,157 миллионов УЗС). Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% приведет к увеличению или уменьшению общей суммы резервов под ожидаемые кредитные убытки на 232,814 миллионов УЗС по состоянию на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: увеличение или уменьшение на 639,319 миллионов УЗС, 31 декабря 2021 года: увеличение или уменьшение на 179,347 миллионов УЗС).

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 И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Следующие поправки вступили в силу с 1 января 2023 года:

МСФО 17 "Договоры страхования" (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты), включая поправки (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Применение стандарта оказало незначительное влияние на данную консолидированную финансовую отчетность. Группа приняла МСФО (IFRS) 17, применив модифицированный ретроспективный подход ко всему портфелю договоров страхования.

Страховые операции. Группа определила, что данные по операциям и годовые актуарные допущения доступны не более чем за три года до даты перехода на МСФО (IFRS) 17. Группа использовала этот порог для применения модифицированного ретроспективного подхода ко всем группам договоров, действующих на дату перехода и возникших в течение пяти-трех лет до даты перехода, где полный ретроспективный подход не применялся, поскольку это было практически невозможно, но наиболее близкий возможный результат мог быть достигнут с использованием разумной и подтверждающей информации. Модифицированный ретроспективный подход был применен следующим образом:

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Агрегирование контрактов	Группа договоров страхования (ГДС) определяется как один договор. Для каждой ГДС было определено, является ли она обременительной (IFRS17.16a) или необременительной (IFRS17.16.c). при первоначальном признании. Поскольку ГДС определяется на уровне отдельных договоров, их дальнейшее разделение на категории (группировка договоров по дате начала покрытия) не применяется.
Корректировка риска на нефинансовый риск	<p>Аналогично упрощению денежных потоков, описанному выше, корректировка на нефинансовый риск на дату перехода оценивалась путем корректировки на нефинансовый риск на дату перехода на ожидаемое высвобождение риска до даты перехода. При оценке высвобождения риска использовалась информация о высвобождении риска по аналогичным договорам страхования, которые были выпущены на дату перехода.</p> <p>Корректировка на нефинансовый риск для ГДС определяет размер компенсации, которая потребуется Группе за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков денежных потоков, возникающих в результате нефинансового риска. При корректировке нефинансового риска учитываются следующие риски: страховой риск, риск расторжения договора и риск увеличения расходов на урегулирование претензий. Для расчета корректировки нефинансового риска Группа применяет метод, основанный на уровне доверия. Выбранный уровень доверия равен 75%.</p>
Ставки дисконтирования	<p>Группа применила модификацию для определения ставок дисконтирования. Группа оценила ставки дисконтирования путем определения среднего спреда между наблюдаемой кривой доходности и кривой доходности, рассчитанной с учетом требований МСФО (IFRS) 17, и применила этот спред к наблюдаемой кривой доходности. Этот спред представляет собой среднее значение как минимум за три года, непосредственно предшествующих дате перехода.</p> <p>Кривые доходности, использованные для дисконтирования оценок будущих денежных потоков, которые не меняются, основаны на доходности базовых статей. Для договоров страхования без условий прямого участия ставки дисконтирования для УЗБ следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 13% - 14% на 1 января 2022 года - 13% - 15% на 31 декабря 2022 года - 14% - 16 % на 31 декабря 2023 года

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 г. и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки привели к изменениям в представлении данной консолидированной финансовой отчетности, в основном за счет исключения учетной политики, не представляющей существенной информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Применение данных поправок не оказало существенного влияния на данную консолидированную финансовую отчетность.

Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Применение данных поправок не оказало существенного влияния на данную консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль": Международная налоговая реформа - Типовые правила второго компонента (выпущены 23 мая 2023 года).

Применение вышеуказанных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением МСФО 17 "Договоры страхования.

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Новые стандарты бухгалтерского учета

Были выпущены некоторые новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и которые Группа не применяла досрочно.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 "Аренда: Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой" (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Классификация обязательств как текущих 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, окончательно вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

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).

Если выше не указано иное, ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Операционные сегменты представляют собой компоненты, осуществляющие хозяйственную деятельность, при этом они могут генерировать выручку или могут быть связаны с расходами, операционные результаты сегментов регулярно анализируются руководителем, отвечающим за операционные решения, и для операционных сегментов имеется отдельная финансовая информация. Функции руководителя, отвечающего за операционные решения, выполняет Правление Группы. Правление Группы регулярно использует финансовую информацию, составленную согласно 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 продукции и услуг, от реализации которых каждый отчетный сегмент получает выручку. Группа осуществляет деятельность в рамках двух основных операционных сегментов - корпоративные банковские операции - данный сегмент включает услуги по прямым дебетовым операциям, обслуживанию расчетных и текущих счетов организации, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами и розничные банковские операции - данный сегмент включает банковское обслуживание частных лиц, оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых карточек, потребительскому и кредитованию.

У Группы нет ни одного клиента, на долю которого приходится более 10% ее доходов.

7. СЕГМЕНТАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (продолжение)

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

Информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., приводится в таблице ниже:

	31 декабря 2023 года		
	Корпоративные банковские клиенты	Физические лица	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6,811,546	154,348	6,965,894
Кредиты и авансы, выданные клиентам	50,094,273	7,913,965	58,008,238
Средства в других банках	1,778,707	-	1,778,707
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	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

Сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлена ниже:

	31 декабря 2022 года		
	Корпоративные банковские клиенты	Физические лица	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7,004,220	115,269	7,119,489
Кредиты и авансы, выданные клиентам	42,913,084	5,507,405	48,420,489
Средства в других банках	1,843,415	-	1,843,415
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,678,571	-	2,678,571
Итого активы отчетных сегментов	54,439,290	5,622,674	60,061,964
Обязательства			
Средства других банков	3,895,719	-	3,895,719
Средства клиентов	11,097,447	4,231,372	15,328,819
Прочие заемные средства	32,232,397	9,363	32,241,760
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,361,256	-	3,361,256
Итого обязательства отчетных сегментов	50,586,819	4,240,735	54,827,554

7. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (продолжение)

Сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлена ниже:

	31 декабря 2021 года		
	Корпоративные банковские клиенты	Физические лица	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8,138,305	58,347	8,196,652
Кредиты и авансы, выданные клиентам	38,370,977	4,166,074	42,537,051
Средства в других банках	1,956,303	-	1,956,303
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,067,512	-	1,067,512
Итого активы отчетных сегментов	49,533,097	4,224,421	53,757,518
Обязательства			
Средства других банков	1,392,977	-	1,392,977
Средства клиентов	10,257,754	3,303,786	13,561,540
Прочие заемные средства	30,120,024	10,752	30,130,776
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,317,817	-	3,317,817
Итого обязательства отчетных сегментов	45,088,572	3,314,538	48,403,110

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

	31 декабря 2023 года		
	Корпоративные банковские клиенты	Физические лица	Итого
Процентные доходы			
Проценты по кредитам и авансам, выданным клиентам	5,192,646	1,249,917	6,442,563
Проценты по средствам в других банках	375,019	-	375,019
Проценты по денежным средствам и их эквивалентам	11,417	-	11,417
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	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

7. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (продолжение)

	31 декабря 2022 года		
	Корпоративные банковские клиенты	Физические лица	Итого
Процентные доходы			
Проценты по кредитам и авансам, выданным клиентам	3,830,323	670,526	4,500,849
Проценты по средствам в других банках	274,806	-	274,806
Проценты по денежным средствам и их эквивалентам	4,115	-	4,115
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	274,786	-	274,786
Процентные расходы			
Проценты по средствам других банков	(71,274)	-	(71,274)
Проценты по средствам клиентов	(373,743)	(414,107)	(787,850)
Проценты по прочим заемным средствам	(1,532,566)	-	(1,532,566)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(218,324)	-	(218,324)
Проценты по субординированному долгу	(16,357)	-	(16,357)
Результаты сегмента	2,171,766	256,419	2,428,185

	31 декабря 2021 года		
	Корпоративные банковские клиенты	Физические лица	Итого
Процентные доходы			
Проценты по кредитам и авансам, выданным клиентам	3,311,860	578,566	3,890,426
Проценты по средствам в других банках	140,444	-	140,444
Проценты по денежным средствам и их эквивалентам	2,326	-	2,326
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	154,226	-	154,226
Процентные расходы			
Проценты по средствам других банков	(70,794)	-	(70,794)
Проценты по средствам клиентов	(252,500)	(317,863)	(570,363)
Проценты по прочим заемным средствам	(1,219,611)	-	(1,219,611)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(201,107)	-	(201,107)
Проценты по субординированному долгу	(6,030)	-	(6,030)
Результаты сегмента	1,858,814	260,703	2,119,517

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
 (в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

7. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (продолжение)

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)*	31 декабря 2021 года (пересчитано)*
Итого активы отчетных сегментов	68,846,254	60,061,964	53,757,518
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	119,217	42,007	48,136
Инвестиции в ассоциированные организации	77,814	35,834	29,726
Основные средства	3,340,418	2,007,056	1,211,359
Нематериальные активы	67,945	75,448	65,004
Предоплата текущего налога на прибыль	238,871	251,647	45,778
Производные финансовые активы	51,499	-	-
Отложенный налоговый актив	203,571	194,962	202,125
Активы по договорам перестрахования	20,334	17,671	7,546
Прочие активы	147,845	279,366	310,704
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	179,555	223,345	48,602
ИТОГО АКТИВЫ	73,293,323	63,189,300	55,726,498
Итого обязательства отчетных сегментов	62,751,734	54,827,554	48,403,110
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	115,533	-
Страховые обязательства	157,745	94,171	71,989
Прочие обязательства	247,059	240,326	197,421
Субординированный долг	1,696,854	330,560	101,771
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	64,853,392	55,608,144	48,774,291
	2023	2022	2021
Результаты сегмента	3,141,362	2,428,185	2,119,517
Резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам, выданным клиентам	(1,133,383)	(925,158)	(420,937)
Прибыль/(убыток) от первоначального признания активов, приносящих процентный доход	(8,063)	(12,182)	8,119
Чистый убыток от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, который не привел к прекращению признания	-	-	(52,339)
Комиссионные доходы	515,905	443,690	386,074
Комиссионные расходы	(132,060)	(126,413)	(110,483)
Доходы за вычетом расходов от финансовых производных инструментов	(233,476)	(100,848)	-
Чистый (убыток) прибыль от переоценки иностранной валюты	98,311	185,776	(4,262)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	462,964	337,768	170,935
Доходы от страховых операций (за исключением перестрахования)	90,867	68,459	80,881
Расходы по страховым операциям (за исключением перестрахования)	(79,049)	(52,208)	(68,566)
Перестрахование	(12,959)	1,150	-
Финансовые доходы (расходы) по страховым контрактам (чистая сумма)	(16,044)	(10,570)	-
Доходы по дивидендам	11,251	4,741	4,920
Прочие операционные доходы	27,371	11,180	40,866
Восстановление резерва / (резерв под) кредитные убытки по прочим активам	14,879	8,521	(34,145)
Обесценение активов, удерживаемых для продажи	(6,402)	(46,267)	(5,586)
Административные и прочие операционные расходы	(1,670,778)	(1,369,498)	(1,044,146)
Доля результата ассоциированных предприятий	381	703	722
Прибыль до налогообложения	1,071,077	847,029	1,071,570
Расходы по налогу на прибыль	(214,923)	(213,374)	(214,582)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	856,154	633,655	856,988

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3,057,468	4,280,246	5,154,254
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	2,413,511	1,318,006	2,181,792
Наличные денежные средства	1,495,017	1,522,206	861,313
За вычетом: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(102)	(969)	(707)
Итого денежные средства и их эквиваленты	6,965,894	7,119,489	8,196,652

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имела остатки в двух банках, совокупный остаток денежных средств на корреспондентских счетах превышал 10% капитала Группы (31 декабря 2022 и 2021 годов: два банка).

Остатки денежных средств в ЦБРУ поддерживаются на уровне, обеспечивающем соблюдение норматива ликвидности ЦБРУ.

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
- ЦБРУ	2,413,511	-	2,413,511
- С рейтингом Aa1 - Aa3	-	1,234,500	1,234,500
- С рейтингом A1 - A3	-	1,331,758	1,331,758
- С рейтингом Baa1 - Baa3	-	2,475	2,475
- С рейтингом Ba1 - Ba3	-	488,727	488,727
- С рейтингом B1 - B3	-	3	3
- Без рейтинга	-	5	5
За вычетом: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(53)	(49)	(102)
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	2,413,458	3,057,419	5,470,877

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки денежных средств и их эквивалентов в российских банках классифицируются как "не имеющие рейтинга" в категории корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, поскольку их рейтинг был отозван всеми рейтинговыми агентствами.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в стадии 1. Информация о движении ОКУ представлена в Примечании 29.

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

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 2022 г.:

	Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
- ЦБРУ	1,318,006	-	1,318,006
- С рейтингом Aa1 - Aa3	-	2,410,338	2,410,338
- С рейтингом A1 - A3	-	1,679,585	1,679,585
- С рейтингом Baa1 - Baa3	-	37,064	37,064
- С рейтингом Ba1 - Ba3	-	70,656	70,656
- С рейтингом B1 - B3	-	-	-
- Без рейтинга	-	82,603	82,603
За вычетом: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(28)	(941)	(969)
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные	1,317,978	4,279,305	5,597,283

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
- ЦБРУ	2,181,792	-	2,181,792
- С рейтингом AA - A-	-	4,022,030	4,022,030
- С рейтингом Baa	-	56,186	56,186
- С рейтингом Ba	-	1,076,038	1,076,038
За вычетом: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(50)	(657)	(707)
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные	2,181,742	5,153,597	7,335,339

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

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в стадии 1.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 35. Информация об остатках средств на счетах связанных сторон раскрыта в Примечании 36.

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1,557,826	1,659,444	1,688,653
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	173,697	192,572	184,209
Денежные средства с ограниченным правом использования	83,479	25,597	118,888
За вычетом: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(36,295)	(34,198)	(35,447)
Итого средства в других банках	1,778,707	1,843,415	1,956,303

Обязательные депозиты в ЦБРУ включают беспроцентные резервы под депозиты клиентов. Группа не имеет права использовать данные депозиты для финансирования своей деятельности.

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещенные Группой от имени своих клиентов. Группа не имеет права использовать эти средства для финансирования собственной деятельности.

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 первоначаль- ным сроком погашения более трех месяцев	Денежные средства с ограничен- ным правом использова- ния	Итого
- ЦБРУ	173,697	-	-	173,697
- С рейтингом от А1 до А3	-	-	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: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(116)	(36,177)	(2)	(36,295)
Итого средства в других банках	173,581	1,521,649	83,477	1,778,707

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имела остатки по счетам в десяти банках-контрагентах (31 декабря 2022 года: десять банков-контрагентов, 31 декабря 2021 года: двенадцать банков) с совокупной суммой свыше 20,000 миллионов УЗС. Общая совокупная сумма этих депозитов составила 1,523,310 миллионов УЗС (31 декабря 2022 г.: 1,614,152 миллионов УЗС, 31 декабря 2021 г.: 1,771,978 миллионов УЗС) или 84% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2022 года: 86%, 31 декабря 2021 года: 89%).

9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	Обязатель- ные резервы на счетах в ЦБРУ	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Денежные средства с ограниченным правом использования	Итого
- ЦБРУ	192,572	-	-	192,572
- С рейтингом от Аа1 до Аа3	-	1,566	-	1,566
- С рейтингом Ваа1	-	-	25,597	25,597
- С рейтингом Ва3	-	1,114,311	-	1,114,311
- С рейтингом В1	-	450,109	-	450,109
- С рейтингом В2	-	48,033	-	48,033
- С рейтингом В3	-	11,407	-	11,407
- Без рейтинга	-	34,018	-	34,018
За вычетом: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(125)	(34,052)	(21)	(34,198)
Итого средства в других банках	192,447	1,625,392	25,576	1,843,415

Анализ средств в других банках по кредитному качеству, не погашенных по состоянию на 31 декабря 2021 года, представлен следующим образом :

	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Денежные средства с ограниченным правом использования	Итого
- ЦБРУ	184,209	-	-	184,209
- С рейтингом от А- до А+	-	-	117,257	117,257
- С рейтингом ВВВ+	-	1,119,053	-	1,119,053
- С рейтингом Ва2	-	101,141	-	101,141
- С рейтингом ВВ-	-	2,641	-	2,641
- С рейтингом В+	-	2,662	-	2,662
- С рейтингом В1	-	418,386	-	418,386
- С рейтингом В2	-	36,419	-	36,419
- С рейтингом В3	-	8,351	1,631	9,982
За вычетом: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	-	(35,406)	(41)	(35,447)
Итого средства в других банках	184,209	1,653,247	118,847	1,956,303

9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в стадию 1 по состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов, за исключением остатков в Частном акционерном коммерческом банке «Хай-Тек Банк» и Частном акционерном коммерческом банке «Туркистон», которые включены в стадию 3 «Без рейтинга» (31 декабря 2022 г.: все включено в стадию 3, 31 декабря 2021 г.: все включено в стадию 1), поскольку оба банка обанкротились в 2023 году.

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

Информация о справедливой стоимости средств в банках представлена в Примечании 33, а анализ процентных ставок представлен в Примечании 35. Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36. Информация о движении ОКУ представлена в Примечании 29.

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию кредитов:

- Кредиты государственным и муниципальным организациям - кредиты, выданные клиентам, полностью принадлежащим Правительству Республики Узбекистан и бюджетным организациям;
- Корпоративные 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 включают в себя:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корпоративные кредиты	37,814,200	31,362,398	25,902,022
Государственные и муниципальные организации	14,572,496	14,368,999	14,278,451
Кредиты физическим лицам	8,021,079	5,566,991	4,349,321
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам, валовая сумма	60,407,775	51,298,388	44,529,794
За вычетом: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2,399,537)	(2,877,899)	(1,992,743)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	58,008,238	48,420,489	42,537,051

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы было 16 заемщиков (31 декабря 2022 и 2021 годов: 14 и 13 соответственно) с совокупной суммой кредитов, превышающей 10% от капитала Группы. Общая совокупная сумма этих кредитов составила 20,498,189 миллионов УЗС (31 декабря 2022 г.: 17,320,728 миллионов УЗС, 31 декабря 2021 г.: 15,577,715 миллионов УЗС).

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Выданные кредиты клиентам	60,275,550	51,117,332	44,273,101
Овердрафт	132,225	181,056	256,693
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	60,407,775	51,298,388	44,529,794
Стадия 1	47,967,352	39,971,908	32,680,532
Стадия 2	9,536,058	7,542,437	9,071,322
Стадия 3	2,904,365	3,784,043	2,777,940
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам, валовая сумма	60,407,775	51,298,388	44,529,794
За вычетом: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2,399,537)	(2,877,899)	(1,992,743)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	58,008,238	48,420,489	42,537,051

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
 (в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

В следующих таблицах представлены изменения в резерв под обесценение кредитов и балансовой стоимости кредитов и авансов, представленных по классификациям, за период с начала и до конца отчетного периода:

	Ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Итого	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Итого
Корпоративные кредиты								
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 величину резерва по ожидаемым кредитным убыткам за период:</i>								
Изменения в валовой балансовой стоимости								
- Перевод из стадии 1	(69,422)	55,893	13,529	-	(4,229,054)	3,485,974	743,080	-
- Перевод из стадии 2	51,411	(84,616)	33,205	-	873,121	(1,454,794)	581,673	-
- Перевод из стадии 3	97,266	141,001	(238,267)	-	198,302	305,326	(503,628)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска *	(334,130)	302,357	1,374,894	1,343,121	(3,928,860)	1,662,449	(14,391)	(2,280,802)
Новые выданные 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)
Общие изменения с влиянием на отчисления в резерв по ожидаемым кредитным убыткам 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 величину резерва по ожидаемым кредитным убыткам за период:</i>								
Списание активов	-	-	(1,668,397)	(1,668,397)	-	-	(1,668,397)	(1,668,397)
Разница от переоценки иностранной валюты	8,111	7,111	47,779	63,001	1,931,214	497,591	322,181	2,750,986
Резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	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 задолженности на момент дефолта 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 стадиями.

*Строка «Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска» в колонках, относящимися к резерву под кредитные убытки, отражает изменения параметров риска (вероятность дефолта, убыток в случае дефолта), изменения задолженности на момент дефолта и корректировку ОКУ в связи с переходом на новые стадии, а также переводы ОКУ на новые кредиты, выданные в течение отчетного периода, из стадии 1 в другие стадии. Приведенная выше информация о переводах отражает миграцию кредитов из начальной стадии (или стадии на начало отчетной даты) в стадию, на которой они находились на отчетную дату. Данная информация не отражает промежуточную стадию, на которую кредиты могли быть отнесены в течение отчетного периода.

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

	Ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Итого	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Итого
Государственные и муниципальные организации								
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 величину резерва по ожидаемым кредитным убыткам за период:</i>								
Изменения в валовой балансовой стоимости								
- Перевод из стадии 1	(1,020)	1,020	-	-	(214,886)	214,886	-	-
- Перевод из стадии 2	269,768	(269,768)	-	-	1,655,737	(1,655,737)	-	-
- Перевод из стадии 3	-	9,391	(9,391)	-	-	12,464	(12,464)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска *	(271,926)	(4,168)	14,659	(261,435)	(2,481,412)	44,566	13,835	(2,423,011)
Новые выданные 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)
Общие изменения с влиянием на отчисления в резерв по ожидаемым кредитным убыткам за период	817	(267,530)	5,268	(261,445)	716,907	(1,454,639)	1,371	(736,361)
<i>Изменения, не влияющие на величину резерва по ожидаемым кредитным убыткам за период:</i>								
Списание активов			(14,663)	(14,663)			(14,663)	(14,663)
Разница от переоценки иностранной валюты	52	130	4	186	838,025	115,668	828	954,521
Резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	109,738	6,373	-	116,111	14,170,248	402,248	-	14,572,496

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

	Ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Итого		Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 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 величину резерва по ожидаемым кредитным убыткам за период:</i>									
Изменения в валовой балансовой стоимости									
- Перевод из стадии 1	(1,043)	861	182	-		(191,869)	158,379	33,490	-
- Перевод из стадии 2	4,374	(5,788)	1,414	-		67,031	(83,098)	16,067	-
- Перевод из стадии 3	5,257	4,152	(9,409)	-		33,611	19,838	(53,449)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска *	(26,237)	13,469	27,536	14,768		(657,205)	55,457	(1,540)	(603,288)
Новые выданные 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)
Общие изменения с влиянием на отчисления в резерв по ожидаемым кредитным убыткам 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 величину резерва по ожидаемым кредитным убыткам за период:</i>									
Списание активов	-	-	-	-		-	-	-	-
Разница от переоценки иностранной валюты	-	-	8,128	8,128		-	-	8,128	8,128
Резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	44,997	20,568	41,549	107,114		7,666,423	267,122	87,534	8,021,079

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

В следующей таблице представлены изменения в резерве под кредитные убытки и балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам с 1 января 2022 года по 31 декабря 2022 года.:

	Ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Итого	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Итого
Корпоративные кредиты*								
По состоянию на 1 января 2022 года	193,862	481,544	1,017,625	1,693,031	14,556,470	8,884,835	2,460,717	25,902,022
<i>Изменения, влияющие на величину резерва по ожидаемым кредитным убыткам за период:</i>								
Изменения в валовой балансовой стоимости								
- Перевод из стадии 1	(28,739)	13,434	15,305	-	(2,131,550)	995,508	1,136,042	-
- Перевод из стадии 2	185,461	(283,968)	98,507	-	3,460,426	(4,828,537)	1,368,111	-
- Перевод из стадии 3	103,450	197,158	(300,608)	-	275,721	610,152	(885,873)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска *	(369,766)	(46,402)	1,441,444	1,025,276	(1,785,497)	1,928,731	269,946	413,180
Новые выданные или приобретенные активы	259,646			259,646	12,022,158			12,022,158
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(61,493)	(96,278)	(360,987)	(518,758)	(4,688,413)	(1,997,998)	(630,241)	(7,316,652)
Общие изменения с влиянием на отчисления в резерв по ожидаемым кредитным убыткам за период	88,559	(216,056)	893,661	766,164	7,152,845	(3,292,144)	1,257,985	5,118,686
<i>Изменения, не влияющие на величину резерва по ожидаемым кредитным убыткам за период:</i>								
Списание активов	-	-	(92,136)	(92,136)	-	-	(92,136)	(92,136)
Разница от переоценки иностранной валюты	29,946	8,377	20,898	59,221	307,339	80,058	46,429	433,826
Резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	312,367	273,865	1,840,048	2,426,280	22,016,654	5,672,749	3,672,995	31,362,398

*Строка «Изменения в задолженности на момент дефолта 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 2022 года, и переводы новых выданных кредитов между стадиями.

*Строка «Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска» в колонках, относящимися к резерву под кредитные убытки, отражает изменения параметров риска (вероятность дефолта, убыток в случае дефолта), изменения задолженности на момент дефолта и корректировку ОКУ в связи с переходом на новые стадии, а также переводы ОКУ на новые кредиты, выданные в течение отчетного периода, из Стадии 1 в другие стадии. Приведенная выше информация о переводах отражает миграцию кредитов из начальной стадии (или стадии на начало отчетной даты) в стадию, на которой они находились на отчетную дату. Данная информация не отражает промежуточную стадию, на которую кредиты могли быть отнесены в течение отчетного периода.

* Таблица была пересмотрена для приведения в соответствие с презентацией 2023 года

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Государственные и муниципальные организации *	Ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Итого	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Итого
По состоянию на 1 января 2022 года	111,428	-	5,037	116,465	14,246,280	-	32,171	14,278,451
<i>Изменения, влияющие на величину резерва по ожидаемым кредитным убыткам за период:</i>								
Изменения в валовой балансовой стоимости								
- Перевод из стадии 1	(13,250)	13,250	-	-	(1,843,922)	1,843,922	-	-
- Перевод из стадии 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод из стадии 3	-	-	-	-	-	-	-	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска *	(4,656)	259,008	7,372	261,724	(1,779,502)	(148,981)	(2,562)	(1,931,045)
Новые выданные или приобретенные активы	33,900			33,900	4,363,517			4,363,517
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(25,878)	-	(3,018)	(28,896)	(2,641,140)	-	(17,145)	(2,658,285)
Общие изменения с влиянием на отчисления в резерв по ожидаемым кредитным убыткам за период	(9,884)	272,258	4,354	266,728	(1,901,047)	1,694,941	(19,707)	(225,813)
<i>Изменения, не влияющие на величину резерва по ожидаемым кредитным убыткам за период:</i>								
Списание активов	-	-	-	-	-	-	-	-
Разница от переоценки иностранной валюты	7,325	1,515	-	8,840	270,083	46,278	-	316,361
Резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	312,367	273,865	1,840,048	2,426,280	12,615,316	1,741,219	12,464	14,368,999

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
 (в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

	Ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Итого	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Итого
Кредиты физическим лицам *								
По состоянию на 1 января 2022 года	34,193	10,554	138,500	183,247	14,246,280	-	32,171	14,278,451
<i>Изменения, влияющие на величину резерва по ожидаемым кредитным убыткам за период:</i>								
Изменения в валовой балансовой стоимости								
- Перевод из стадии 1	(1,013)	629	384	-	(114,848)	71,340	43,508	-
- Перевод из стадии 2	6,766	(8,061)	1,295	-	114,386	(137,357)	22,971	-
- Перевод из стадии 3	39,595	20,221	(59,816)	-	92,739	36,548	(129,287)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска *	(58,171)	(13,278)	14,856	(56,593)	(291,744)	(128,016)	(87,083)	(506,843)
Новые выданные или приобретенные активы	12,419			12,419	2,203,335	128,469	98,584	2,430,388
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(4,777)	(1,327)	(57,456)	(63,560)	(541,712)	(29,002)	(119,234)	(689,948)
Общие изменения с влиянием на отчисления в резерв по ожидаемым кредитным убыткам за период	(5,181)	(1,816)	(100,737)	(107,734)	1,462,156	(58,018)	(170,541)	1,233,597
<i>Изменения, не влияющие на величину резерва по ожидаемым кредитным убыткам за период:</i>								
Списание активов	-	-	(15,927)	(15,927)	-	-	(15,927)	(15,927)
Разница от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	29,012	8,738	21,836	59,586	5,339,938	128,469	98,584	5,566,991

* Таблица была пересмотрена для приведения в соответствие с презентацией 2023 года.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

В следующей таблице представлены изменения в резерве под кредитные убытки и балансовой стоимости кредитов и авансов корпоративным клиентам за период с 1 января 2021 года по 31 декабря 2021 года:

	Ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Итого	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Итого
Корпоративные кредиты*								
По состоянию на 1 января 2021 года	113,170	134,583	1,302,461	1,550,214	14,751,901	4,950,505	2,235,765	21,938,171
<i>Изменения, влияющие на величину резерва по ожидаемым кредитным убыткам за период:</i>								
Изменения в валовой балансовой стоимости								
- Перевод из стадии 1	(29,292)	20,152	9,140	-	(3,863,755)	2,686,846	1,176,909	-
- Перевод из стадии 2	31,101	(59,515)	28,414	-	934,919	(1,699,391)	764,472	-
- Перевод из стадии 3	75,976	761,008	(836,984)	-	112,400	1,230,420	(1,342,820)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска *	(252,694)	(377,789)	1,082,857	452,374	(4,168,431)	2,608,458	538,287	(1,021,686)
Новые выданные или приобретенные активы	273,146	-	-	273,146	9,933,457	-	-	9,933,457
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(21,367)	(11,064)	(263,708)	(296,139)	(3,218,934)	(915,822)	(577,873)	(4,712,629)
Общие изменения с влиянием на отчисления в резерв по ожидаемым кредитным убыткам за период	76,870	332,792	19,719	429,381	(270,344)	3,910,511	558,975	4,199,142
<i>Изменения, не влияющие на величину резерва по ожидаемым кредитным убыткам за период:</i>								
Списание активов	-	-	(340,403)	(340,403)	-	-	(340,403)	(340,403)
Разница от переоценки иностранной валюты	3,822	14,169	35,848	53,839	74,913	23,819	6,380	105,112
Резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	193,862	481,544	1,017,625	1,693,031	14,556,470	8,884,835	2,460,717	25,902,022

*Строка «Изменения в задолженности на момент дефолта 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 2022 года, и переводы новых выданных кредитов между стадиями.

*Строка «Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска» в колонках, относящимися к резерву под кредитные убытки, отражает изменения параметров риска (вероятность дефолта, убыток в случае дефолта), изменения задолженности на момент дефолта и корректировку ОКУ в связи с переходом на новые стадии, а также переводы ОКУ на новые кредиты, выданные в течение отчетного периода, из Стадии 1 в другие стадии. Приведенная выше информация о переводах отражает миграцию кредитов из начальной стадии (или стадии на начало отчетной даты) в стадию, на которой они находились на отчетную дату. Данная информация не отражает промежуточную стадию, на которую кредиты могли быть отнесены в течение отчетного периода.

* Таблица была пересмотрена для приведения в соответствие с презентацией 2023 года.

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Государственные и муниципальные организации *	Ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Итого	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Итого
По состоянию на 1 января 2021 года	57,409	61,835	9,713	128,957	3,582,749	361,561	417,660	4,361,970
<i>Изменения, влияющие на величину резерва по ожидаемым кредитным убыткам за период:</i>								
Изменения в валовой балансовой стоимости								
- Перевод из стадии 1	(19)	-	19	-	(25,941)	-	25,941	-
- Перевод из стадии 2	51,435	(51,435)	-	-	5,327,666	(5,327,666)	-	-
- Перевод из стадии 3	1,309	-	(1,309)	-	1,674	-	(1,674)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска *	(22,458)	(1,260)	4,413	(19,305)	(1,104,933)	(73,172)	(14,545)	(1,192,650)
Новые выданные или приобретенные активы	27,164	-	-	27,164	3,258,046	-	-	3,258,046
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(4,990)	(10,400)	(7,799)	(23,189)	(1,307,340)	(1,330,477)	(34,563)	(2,672,380)
Общие изменения с влиянием на отчисления в резерв по ожидаемым кредитным убыткам за период	52,441	(63,095)	(4,676)	(15,330)	6,149,172	(6,731,315)	(24,841)	(606,984)
<i>Изменения, не влияющие на величину резерва по ожидаемым кредитным убыткам за период:</i>								
Изменение договорных денежных потоков	(382)	-	-	(382)	(52,339)	-	-	(52,339)
Списание активов	-	-	-	-	-	-	-	-
Разница от переоценки иностранной валюты	1,960	1,260	-	3,220	282,470	73,172	19,600	375,242
Резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	111,428	-	5,037	116,465	14,556,470	8,884,835	2,460,717	25,902,022

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
 (в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

	Ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Итого	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Итого
Кредиты физическим лицам *								
По состоянию на 1 января 2021 года	21,179	19,047	183,318	223,544	3,582,749	361,561	417,660	4,361,970
<i>Изменения, влияющие на величину резерва по ожидаемым кредитным убыткам за период:</i>								
Изменения в валовой балансовой стоимости								
- Перевод из стадии 1	(1,278)	616	662	-	(215,002)	103,543	111,459	-
- Перевод из стадии 2	11,377	(15,290)	3,913	-	217,446	(285,998)	68,552	-
- Перевод из стадии 3	53,719	19,413	(73,132)	-	124,708	45,260	(169,968)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска *	(70,210)	(12,026)	138,413	56,177	(374,211)	(8,641)	58,303	(324,549)
Новые выданные или приобретенные активы	23,930	-	-	23,930	1,303,052	-	-	1,303,052
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(4,524)	(1,206)	(67,491)	(73,221)	(760,960)	(29,238)	(153,771)	(943,969)
Общие изменения с влиянием на отчисления в резерв по ожидаемым кредитным убыткам за период	13,014	(8,493)	2,365	6,886	295,033	(175,074)	(85,425)	34,534
<i>Изменения, не влияющие на величину резерва по ожидаемым кредитным убыткам за период:</i>								
Списание активов	-	-	(47,183)	(47,183)	-	-	(47,183)	(47,183)
Разница от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	34,193	10,554	138,500	183,247	3,877,782	186,487	285,052	4,349,321

* Таблица была пересмотрена для приведения в соответствие с презентацией 2023 года

Списанный остаток представляет собой остатки по кредитам, переведенные в категорию внебалансовых, поскольку Группа не ожидала возмещения. В соответствии с местным законодательством все списанные остатки имеют юридическую силу и могут быть исключены только с одобрения акционеров, если в течение более чем 5 лет не было погашения задолженности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Ниже представлена концентрация рисков по экономическим секторам в составе кредитов и авансов клиентам:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Производство	22,529,199	37%	18,207,559	36%	15,849,755	36%
Нефть, газ и химическая промышленность	11,052,861	18%	10,885,326	21%	10,704,331	24%
Физические лица	8,021,079	13%	5,566,991	11%	4,349,321	10%
Торговля и услуги	7,342,466	12%	5,554,150	11%	4,441,329	10%
Сельское хозяйство	3,572,134	6%	3,460,679	7%	3,745,481	8%
Транспорт и связь	3,269,401	5%	2,883,334	6%	2,367,542	5%
Энергетика	2,982,969	5%	3,114,928	6%	2,176,801	5%
Строительство	1,637,666	3%	1,625,421	3%	895,234	2%
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам, валовая сумма	60,407,775	100%	51,298,388	100%	44,529,794	100%
За вычетом: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2,399,537)		(2,877,899)		(1,992,743)	
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	58,008,238		48,420,489		42,537,051	

Информация о кредитах и авансах физическим лицам на конец года представлена следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Ипотечные кредиты	5,260,581	3,685,578	3,314,059
Микрозаймы	1,819,198	744,719	464,727
Автокредиты	661,671	982,316	448,949
Потребительские кредиты	279,497	73,449	110,161
Прочее	132	80,929	11,425
Итого кредиты и авансы, выданные физическим лицам, валовая сумма	8,021,079	5,566,991	4,349,321
За вычетом: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(107,114)	(59,586)	(183,247)
Итого кредиты и авансы, выданные физическим лицам	7,913,965	5,507,405	4,166,074

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

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

	Государственные и муниципальные организации	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	31 декабря 2023 года
Кредиты с прочим кредитным обеспечением:				
гарантийным письмом	2,206,185	11,975,511	1,781,668	15,963,364
государственной гарантией	6,565,131	-	-	6,565,131
Кредиты обеспеченные:				
Недвижимостью	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
Акциями	128,912	-	-	128,912
Необеспеченные кредиты	-	989	4,567	5,556
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам, валовая сумма	14,572,496	37,814,200	8,021,079	60,407,775
За вычетом: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(116,111)	(2,176,312)	(107,114)	(2,399,537)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	14,456,385	35,637,888	7,913,965	58,008,238

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

	Государственные и муниципальные организации	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	31 декабря 2022 года
31 декабря 2022 года				
Кредиты с прочим кредитным обеспечением:				
гарантийным письмом	2,458,999	12,094,239	1,351,316	15,904,554
государственной гарантией	6,840,288	-	-	6,840,288
Кредиты обеспеченные:				
Недвижимостью	134,311	8,750,980	3,227,074	12,112,365
Страховым полисом	700,259	5,169,125	1,049	5,870,433
Оборудованием	2,662,393	1,558,028	-	4,220,421
Запасами и прочей дебиторской задолженностью	9,271	3,254,185	632,134	3,895,590
Денежными депозитами	1,092,147	454	-	1,092,601
Транспортными средствами	49,579	387,457	173,130	610,166
Акциями	136,818	147,925	-	284,743
Необеспеченные кредиты	284,934	5	182,288	467,227
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам, валовая сумма	14,368,999	31,362,398	5,566,991	51,298,388
За вычетом: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(392,033)	(2,426,280)	(59,586)	(2,877,899)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	13,976,966	28,936,118	5,507,405	48,420,489

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2021 года :

31 декабря 2021 года	Государственные и муниципальные организации	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	31 декабря 2021 года
Кредиты с прочим кредитным обеспечением:				
поручительством третьих лиц	2,504,049	8,983,059	599,578	12,086,686
государственной гарантией	7,314,269	-	-	7,314,269
Кредиты обеспеченные:				
Недвижимостью	136,130	7,334,729	2,844,909	10,315,768
Страховым полисом	679,990	4,459,284	-	5,139,274
Оборудованием	2,213,930	1,657,871	181,650	4,053,451
Запасами и прочей дебиторской задолженностью	11,817	3,040,375	263,635	3,315,827
Денежными депозитами	993,410	22,440	3,246	1,019,096
Транспортными средствами	88,134	404,264	135,967	628,365
Акциями	150,973	-	-	150,973
Необеспеченные кредиты	185,749	-	320,336	506,085
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам, валовая сумма	14,278,451	25,902,022	4,349,321	44,529,794
За вычетом: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(116,465)	(1,693,031)	(183,247)	(1,992,743)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	14,161,986	24,208,991	4,166,074	42,537,051

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года (2022 и 2021 годов) у Группы не было кредитов, по которым Группа не признала ожидаемый резерв по ожидаемым кредитным убыткам из-за значительного превышения стоимости обеспечения над общей балансовой стоимостью этих кредитов.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

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

	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска	Стадия 3 ОКУ за весь срок по обесцененным активам	Итого
31 декабря 2023 года				
<i>Корпоративные кредиты</i>				
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
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(237,229)	(641,149)	(1,297,934)	(2,176,312)
Балансовая стоимость	25,893,452	8,225,539	1,518,897	35,637,888
<i>Государственные и муниципальные организации</i>				
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
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(109,738)	(6,373)	-	(116,111)
Балансовая стоимость	14,060,510	395,875	-	14,456,385
<i>Кредиты физическим лицам</i>				
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
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(44,997)	(20,568)	(41,549)	(107,114)
Балансовая стоимость	7,621,426	246,554	45,985	7,913,965

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

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

	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска	Стадия 3 ОКУ за весь срок по обесцененным активам	Итого
31 декабря 2022 года				
Корпоративные кредиты				
Стандартные	22,016,653	4,294,785	222,219	26,533,657
Субстандартные	-	1,377,965	818,208	2,196,173
Неудовлетворительные	-	-	464,900	464,900
Сомнительные	-	-	969,171	969,171
Безнадежные	-	-	1,198,497	1,198,497
Валовая балансовая стоимость	22,016,653	5,672,750	3,672,995	31,362,398
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(312,366)	(273,866)	(1,840,048)	(2,426,280)
Балансовая стоимость	21,704,287	5,398,884	1,832,947	28,936,118
Государственные и муниципальные организации				
Стандартные	12,615,317	1,369,382	-	13,984,699
Субстандартные	-	371,837	12,463	384,300
Неудовлетворительные	-	-	-	-
Сомнительные	-	-	-	-
Безнадежные	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	12,615,317	1,741,219	12,463	14,368,999
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(108,870)	(273,773)	(9,390)	(392,033)
Балансовая стоимость	12,506,447	1,467,446	3,073	13,976,966
Кредиты физическим лицам				
Стандартные	5,339,939	68,124	16,071	5,424,134
Субстандартные	-	60,345	29,409	89,754
Неудовлетворительные	-	-	25,563	25,563
Сомнительные	-	-	19,748	19,748
Безнадежные	-	-	7,792	7,792
Валовая балансовая стоимость	5,339,939	128,469	98,583	5,566,991
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(29,013)	(8,738)	(21,835)	(59,586)
Балансовая стоимость	5,310,926	119,731	76,748	5,507,405

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска	Стадия 3 ОКУ за весь срок по обесцененным активам	Итого
31 декабря 2021 года				
Корпоративные кредиты				
Стандартные	14,556,470	6,984,900	138,149	21,679,519
Субстандартные	-	1,899,935	741,772	2,641,707
Неудовлетворительные	-	-	890,792	890,792
Сомнительные	-	-	187,119	187,119
Безнадежные	-	-	502,885	502,885
Валовая балансовая стоимость	14,556,470	8,884,835	2,460,717	25,902,022
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(193,862)	(481,544)	(1,017,625)	(1,693,031)
Балансовая стоимость	14,362,608	8,403,291	1,443,092	24,208,991
Государственные и муниципальные организации	14,246,280	-	4,414	14,250,694
Стандартные	-	-	-	-
Субстандартные	-	-	22,256	22,256
Неудовлетворительные	-	-	4,136	4,136
Сомнительные	-	-	1,365	1,365
Безнадежные	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	14,246,280	-	32,171	14,278,451
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(111,428)	-	(5,037)	(116,465)
Балансовая стоимость	14,134,852	-	27,134	14,161,986
Кредиты физическим лицам	3,877,782	106,616	49,809	4,034,207
Стандартные	-	79,871	55,966	135,837
Субстандартные	-	-	40,105	40,105
Неудовлетворительные	-	-	34,015	34,015
Сомнительные	-	-	105,157	105,157
Безнадежные	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	3,877,782	186,487	285,052	4,349,321
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(34,193)	(10,554)	(138,500)	(183,247)
Балансовая стоимость	3,843,589	175,933	146,552	4,166,074

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 г.

31 декабря 2023 года	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
Обесцененные активы				
<i>Кредиты корпоративным и государственным компаниям, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Производство	1,421,375	4,454,912	9,274	8,958
Сельское хозяйство	593,131	1,822,592	-	-
Торговля и услуги	481,276	1,843,412	19,209	16,640
Строительство	186,594	467,673	-	-
Транспорт и связь	98,788	213,721	-	-
Нефтегазовая и химическая промышленность	7,184	18,750	-	-
<i>Кредиты физическим лицам, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Ипотека	63,017	114,649	3,533	3,109
Микрозайм	15,712	21,960	2,395	2,345
Автокредит	2,070	5,336	-	-
Потребительские кредиты	786	1,073	-	-
Другие	21	38	-	-
Студенческий кредит	-	-	-	-
Итого	2,869,954	8,964,116	34,411	31,052

31 декабря 2022 года	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
Обесцененные активы				
<i>Кредиты корпоративным и государственным компаниям, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Торговля и услуги	251,869	775,301	400,798	2,316
Сельское хозяйство	170,326	571,935	275,837	3,056
Производство	757,899	1,787,140	413,792	2,855
Строительство	79,906	193,305	136,579	14,393
Транспорт и связь	37,049	82,936	49,562	-
Нефтегазовая и химическая промышленность	8,193	36,424	1,103,649	-
<i>Кредиты физическим лицам, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Ипотека	64,479	96,001	22,584	4,548
Автокредит	-	-	3,665	-
Микрозайм	-	-	4,137	-
Потребительские кредиты	428	1,044	2,171	-
Другие	-	-	998	-
Студенческий кредит	50	329	72	-
Итого	1,370,199	3,544,415	2,413,844	27,168

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
31 декабря 2021 года				
Обесцененные активы				
<i>Кредиты корпоративным и государственным компаниям, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Производство	-	-	1,180,611	625,964
Сельское хозяйство	-	-	472,300	210,571
Торговля	-	-	278,063	187,710
Услуги	-	-	229,670	81,102
Нефтегазовая и химическая промышленность	-	-	142,065	120,948
Строительство	-	-	129,769	68,944
Транспорт и связь	-	-	60,411	44,826
<i>Кредиты физическим лицам, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Ипотека	-	-	212,408	165,451
Микрозаймы	-	-	28,729	2
Потребительские кредиты	-	-	26,616	2,917
Автокредит	-	-	16,346	6,768
Другие	-	-	953	348
Итого	-	-	2,777,941	1,515,551

По состоянию на 31 декабря 2023 года непогашенные договорные суммы списанных кредитов и авансов клиентам, по которым еще ведется исполнительное производство, составляли 922,910 миллионов УЗС (31 декабря 2022 года - 300,907 миллионов УЗС и 31 декабря 2021 года - 8,507 миллионов УЗС).

Политика Группы заключается в том, чтобы завершить судебные мероприятия, которые были начаты, даже несмотря на то, что кредиты были списаны, поскольку нет разумных ожиданий их возмещения.

На 31 декабря 2021 года у Группы имелись кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая ОКУ за весь срок на сумму, эквивалентную 1,721,797 миллионов УЗС, непосредственно до модификации, что не было прекращением признания, и Группа признала убытки на сумму 52,339 миллионов УЗС (2023 и 2022 гг.: ноль) в консолидированном отчете о прибыли или убытке по модификации кредитов с ОКУ за весь срок, что не привело к прекращению признания.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 и 2021 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Не более 1 года	64,291	111,869	165,948
От 1 года до 5 лет	230,782	267,085	351,752
Более 5 лет	229,227	-	-
Минимальные арендные платежи	524,300	378,954	517,700
За вычетом: незаработанный финансовый доход	(121,092)	(40,019)	(67,402)
	403,208	338,935	450,298
За вычетом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(26,756)	(5,769)	(8,002)
Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	376,452	333,166	442,296
Текущая часть	14,219	87,809	125,532
Долгосрочная часть	362,233	245,357	316,764
Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	376,452	333,166	442,296

По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность по финансовой аренде включает два договора аренды на общую сумму 403,208 миллионов УЗС (31 декабря 2022 года: 353,622 миллионов УЗС, 31 декабря 2022 года: 527,297 миллионов УЗС) с льготным периодом погашения основной суммы в один год. Кредитное качество этих финансовых лизингов было 2-й и 1-й стадий на 31 декабря 2023 года, включенных в состав корпоративных кредитов (2022 год - 1-я стадия, 2021 год - 1-я стадия). Дебиторская задолженность по финансовому лизингу была представлена в классификации "Корпоративные кредиты" для целей раскрытия информации.

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 33. Анализ процентных ставок по кредитам и авансов клиентам представлен в Примечании 35. Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	Валюта	Годовая купонная/ процентная ставка %	ЭПС %	Срок погашения месяц/год	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Государственные облигации	долл.США/УЗС	4,8-18	4,8-18	Дек 2023 - июль 2032	2,090,103	2,069,871	289,361
Облигации ЦБРУ	УЗС	16-17	17-18	Январь 2023 – Фев. 2023	-	610,315	771,384
Корпоративные облигации	УЗС	20 - 22	20 - 22	Окт. -июль 2026	12,987	8,435	8,400
За вычетом: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам					(9,675)	(10,050)	(1,633)
Итого инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости					2,093,415	2,678,571	1,067,512

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа владеет государственными облигациями Министерства финансов Республики Узбекистан в количестве 1,923,405 (31 декабря 2022 года: 2,015,770, 31 декабря 2021 года: 288,970) с номинальной стоимостью 1,000,000 УЗС и в количестве 50 облигаций с номинальной стоимостью 200,000 долларов США и купонной ставкой 4,8-19,9 % годовых (31 декабря 2022 года: 5-18 %, 31 декабря 2021 года: 14-16 % годовых). По состоянию на 31 декабря 2023 года дочерняя компания ООО "ПСБ Страхование" владеет корпоративными облигациями АКБ "Азия Альянс Банк" в количестве 2 500 облигаций с номинальной стоимостью 1,000,000 УЗС и купонной ставкой в размере ставки рефинансирования ЦБРУ (14%) + 4% годовых. Дата погашения облигаций - июль 2026 года.

31 декабря 2023 года	Облигации ЦБРУ	Государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- С рейтингом BB-	-	2,090,103	10,380	2,100,483
- С рейтингом B2	-	-	2,607	2,607
За вычетом: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	-	(9,544)	(131)	(9,675)
Итого инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	-	2,080,559	12,856	2,093,415

31 декабря 2022 года	Облигации ЦБРУ	Государственные облигации	Корпоративные облига	Итого
- С рейтингом BB-	610,315	2,069,871	-	2,680,186
- С рейтингом B2	-	-	2,610	2,610
- Без рейтинга	-	-	5,825	5,825
За вычетом: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(570)	(9,394)	(86)	(10,050)
Итого инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	609,745	2,060,477	8,349	2,678,571

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

11. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ (продолжение)

<i>31 декабря 2021 года</i>	Облигации ЦБРУ	Государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- С рейтингом BB-	289,361	771,384	5,789	1,066,534
- С рейтингом B2	-	-	2,611	2,611
- Без рейтинга	-	-	-	-
За вычетом: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,071)	(453)	(109)	(1,633)
Итого инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	288,290	770,931	8,291	1,067,512

Кредитный рейтинг основывается на данных рейтингового агентства Moody's (при наличии) или рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch, которые конвертируются в ближайшее эквивалентное значение по рейтинговой шкале Moody's. По состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года для целей оценки ОКУ инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включаются в стадии 1. В 2023, 2022 и 2021 годах переходов между стадиями не было. См. Примечание 29 в отношении подхода к оценке ОКУ. См. Примечание 33 в отношении раскрытия информации о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости. Анализ процентных ставок по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлен в Примечании 35. Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

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

	Владение	31 декабря 2023 года	Владение	31 декабря 2022 года	Владение	31 декабря 2021 года
ООО «Yashil Energiya»	19.2%	67,067	-	-	-	-
Visa Inc.	0.0%	18,676	0.0%	13,460	0.0%	13,613
АО «Компания по Рефинансированию Ипотеки Узбекистана»	8.0%	13,263	8.0%	8,788	8.0%	8,000
АО «Узбекская республиканская валютная биржа»	11.1%	10,018	11.1%	7,375	11.1%	6,109
АО «Узбекистон почтаси»	4.4%	5,791	4.4%	5,648	4.4%	7,500
АО «Курилишмашлизинг»	6.5%	2,880	6.5%	4,493	6.5%	5,842
ООО Кредитное бюро «Кредитно- информационно аналитический центр»	3.2%	1,447	3.2%	2,120	3.2%	1,695
Other	8.3%	75	3.0%	123	3.0%	265
ООО «Единый общереспубликанский процессинговый центр»	0.0%	-	-	-	5.9%	2,530
ООО Кредитное бюро «Кредитно- информационные услуги CRIF»	0.0%	-	-	-	8.7%	2,081
АО Республиканская фондовая биржа «Тошкент»	0.0%	-	-	-	6.7%	501
Совокупные финансовые активы по справедливой стоимости через прочий баланс (FVTOSI)		119,217		42,007		48,136

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на декабрь 2023 года, за исключением Visa Inc., включают долевые ценные бумаги, зарегистрированные в Узбекистане и не обращающиеся на активном рынке. Группа выбирает отнесение долевых инвестиций к категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании, что соответствует учетной политике Группы.

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов Visa Inc. отражается с использованием иерархии уровня 1, а инвестиционные ценные бумаги, отличные от Visa Inc., отражаются с использованием иерархии оценки справедливой стоимости уровня 3.

Начиная с 1 января 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определялась как приведенная стоимость будущих дивидендов, исходя из допущения, что темпы роста дивидендов равны нулю в год. 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 значение, используя среднюю норму прибыли на инвестиции. Руководство считает, что такой подход точно отражает справедливую стоимость этих ценных бумаг. Существенной ненаблюдаемой исходной информацией, используемой при определении справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является средневзвешенная стоимость капитала. Чем выше средневзвешенная стоимость капитала, тем ниже справедливая стоимость финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В случае если подход к оценке дивидендов неприменим, т.е. дивиденды не выплачивались в течение периода, руководство может использовать подход к оценке активов, основанный на стоимости чистых активов инвестиционной компании, или справедливой рыночной стоимости ее совокупных активов за вычетом совокупных обязательств, для определения стоимости воссоздания бизнеса. Руководство считает, что такой подход точно отражает справедливую стоимость данных ценных бумаг.

В соответствии с постановлением Президента "О мерах по повышению эффективности реформ, направленных на переход Республики Узбекистан к "зеленой" экономике до 2030 года" Группа осуществила инвестиции в размере 67,066 миллионов УЗС в ООО "Яшил Энергия".

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

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

На 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не были заложены в качестве обеспечения.

В таблице ниже представлены изменения в финансовых инструментах, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2023, 2022 и 2021 гг.:

	31 декабря 2022 года	Поступления	Выбытия	Корректировки с учетом справедливой стоимости	31 декабря 2023 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42,007	69,049	-	8,161	119,217

	31 декабря 2021 года	Поступления	Выбытия	Корректировки с учетом справедливой стоимости	31 декабря 2022 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48,136	1,077	(7,654)	448	42,007

	31 декабря 2020 года	Поступления	Выбытия	Корректировки с учетом справедливой стоимости	31 декабря 2021 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38,024	7,593	(341)	2,860	48,136

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

12. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Наименование	Основная деятельность	Страна	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
ООО "Zomin Miracle Mountains"	Сервис	Узбекистан	34% 39,868	-	-
ООО "Khorezm Invest Project"	Управление активами	Узбекистан	34% 37,731	34% 35,534	34% 29,726
ООО "Kattaqurgon Business Services"	Управление активами	Узбекистан	33% 215	33% 300	-
Итого инвестиции в ассоциированные организации			77,814	35,834	29,726

31 декабря 2023 года	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)
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-
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 ассоциированных организаций 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 Группы в ассоциированных организациях	37,731	215	39,868	77,814

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

13. Инвестиции в ассоциированные предприятия (продолжение)

В первой половине 2023 года Группа инвестировала в ООО "Zomin Miracle Mountains" в партнерстве с ООО "TURON PLAZA HOTEL" и ООО "Асака Капитал Инвест" для развития бизнес-среды в Джизакском районе в соответствии с распоряжением правительства № 91-8 от 6 марта 2023 года.

31 декабря 2022 года	ООО "Khorezm Invest Project"	ООО "Kattaqurgon Business Services"	Итого ассоциированные организации
Оборотные активы	13,341	4,908	18,249
Внеоборотные активы	91,544	238	91,782
Краткосрочные обязательства	(371)	(4,246)	(4,617)
Выручка	11,190	-	11,190
Чистый (убыток)/прибыль за год	2,151	(89)	2,062
Итого совокупный (убыток)/доход за год	2,151	(89)	2,062
Чистые активы ассоциированных организаций	104,514	900	105,414
Доля участия Группы	34%	33%	
Балансовая стоимость доли Группы в ассоциированных организациях	35,534	300	35,834

31 декабря 2021 года	ООО "Khorezm Invest Project"
Оборотные активы	34,635
Внеоборотные активы	53,041
Краткосрочные обязательства	(245)
Выручка	(3,961)
Чистый (убыток)/прибыль за год	2,140
Итого совокупный (убыток)/доход за год	2,140
Чистые активы ассоциированных организаций	87,431
Доля участия Группы	34%
Балансовая стоимость доли Группы в ассоциированных организациях	29,726

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Нематериаль- ные активы	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	200,008	254,211	265,766	719,985	27,247	747,232
Поступления	-	115,163	451,076	566,239	39,757	605,996
Выбытия (за вычетом амортизации)	(29)	(1,555)	(2,023)	(3,607)	(598)	(4,205)
Переводы	84,334	(64,914)	(19,420)	-	-	-
Амортизационные отчисления	(9,915)	(61,343)	-	(71,258)	(1,402)	(72,660)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	274,398	241,562	695,399	1,211,359	65,004	1,276,363
Стоимость на 31 декабря 2021 года	327,798	442,618	695,399	1,465,815	76,284	1,542,099
Накопленная амортизация/износ	(53,400)	(201,056)	-	(254,456)	(11,280)	(265,736)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	274,398	241,562	695,399	1,211,359	65,004	1,276,363
Поступления	14,853	41,409	853,221	909,483	16,035	925,518
Капитализированные затраты по займам	-	-	38,340	38,340	-	38,340
Выбытия (за вычетом амортизации)	(1,306)	(4,152)	(61,328)	(66,786)	(780)	(67,566)
Переводы	3,998	1,608	(5,606)	-	-	-
Амортизационные отчисления	(11,376)	(73,964)	-	(85,340)	(4,811)	(90,151)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	280,567	206,463	1,520,026	2,007,056	75,448	2,082,504
Стоимость на 31 декабря 2022 года	345,343	481,483	1,520,026	2,346,852	91,539	2,438,391
Накопленная амортизация/износ	(64,776)	(275,020)	-	(339,796)	(16,091)	(355,887)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	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 года	488,948	253,843	2,597,627	3,340,418	67,945	3,408,363
Стоимость на 31 декабря 2023 года	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 года	488,948	253,843	2,597,627	3,340,418	67,945	3,408,363

Увеличение основных средств было в основном обусловлено увеличением незавершенного строительства. В 2019 году Группа заключила контракт со строительной компанией Shanghai Construction Group Co. Ltd на проектирование и строительство штаб-квартиры Группы на сумму 136,5 миллионов долларов США. В июле 2023 года Группа подписала дополнительное соглашение со строительной компанией Shanghai Construction Group Co. Ltd на проектирование и строительство Штаб-квартиры для Группы, в результате чего первоначальная сумма договора на строительство была увеличена до 217,6 миллионов долларов США (2 367 817 миллионов узбекских сумов, включая НДС).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

14. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года в соответствии с договором Группа инвестировала 126.391 миллионов долларов США, что эквивалентно 1,549,652 миллионов узбекских сумов, (2021 г.: 63.414 миллионов долларов США, что эквивалентно 703,091 миллионов узбекских сумов), из которых 1,354,601 миллионов узбекских сумов (2021 г.: 589,849 миллионов узбекских сумов) были отражены в составе незавершенного строительства.

В 2023 году Группа капитализировала затраты по займам, связанные с комиссией и процентными расходами по кредиту, полученному от Credit Suisse для финансирования строительства офиса в Ташкенте, в размере 145 680 миллионов узбекских сумов (2022 г.: 38 340 миллионов узбекских сумов, 2021 г.: 5,165 миллионов узбекских сумов).

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов основные средства Группы не были заложены.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы			
Комиссионный доход к получению	18,886	18,186	9,386
Залоговый депозит по системам денежных переводов	6,051	5,403	10,017
Прочая дебиторская задолженность	2,827	1,612	1,057
За вычетом: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(371)	(453)	(211)
Итого прочие финансовые активы	27,393	24,748	20,249
Прочие нефинансовые активы			
Предоплаченные расходы и авансы	63,815	82,532	95,299
Предоплата за строительство здания	16,464	126,664	171,256
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	27,494	13,221	4,116
Запасы	8,317	11,130	7,108
Предоплата за основные средства	4,001	19,506	7,305
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	617	770
Прочее	361	948	4,601
Итого прочие нефинансовые активы	120,452	254,618	290,455
Итого прочие активы	147,845	279,366	310,704

По состоянию на 31 декабря 2023 года предоплата за строительство здания включает предоплату компании Shanghai Construction в размере 16,424 миллионов УЗС (эквивалент 6.428 миллионов долларов США) (31 декабря 2022 года: 35,255 миллионов УЗС (эквивалент 3.701 миллионов долларов США) (31 декабря 2021 года: 107,131 миллионов УЗС) (эквивалент 9.88 миллионов долларов США) за строительство головного офиса в городе Ташкенте в соответствии с Постановлением Кабинета Министров № 961 от 27 ноября 2018 года. Строительные работы начались 20 июня 2019 года.

16. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы, полученные в собственность за неплатежи:			
- Здания, удерживаемые для продажи	134,930	177,688	48,602
- Оборудование для продажи	44,625	45,657	-
Итого активы, полученные в собственность за неплатежи	179,555	223,345	48,602
Итого внеоборотные активы (или группы выбытия), удерживаемые для продажи	179,555	223,345	48,602

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

16. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав выставленных на продажу зданий входит изъятое имущество шести клиентов на сумму 102,208 миллионов УЗС (девять клиентов изъяли имущество на сумму 178,234 миллионов УЗС в 2022 году). По состоянию на 31 декабря 2021 года здания, удерживаемые для продажи, включают выкупленное имущество ООО "Наманганулгурджисавдоинвест" (25,303 миллионов УЗС) и ООО "Белтепа Мастер Строй" (18,944 миллионов УЗС). Полученные активы оценивались по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

17. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные размещения других банков	2,500,576	1,750,362	613,405
Долгосрочные размещения других банков	1,778,393	1,617,476	492,583
Задолженность перед ЦБРУ по договору РЕПО	816,807	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	723,175	527,881	286,989
Итого средства других банков	5,818,951	3,895,719	1,392,977

Информация о справедливой стоимости средств других банков представлена в Примечании 33. Анализ процентных ставок по средствам других банков представлен в Примечании 35. Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Государственные и общественные организации			
- Текущие/расчетные счета	2,006,528	3,844,463	4,148,013
- Срочные депозиты	3,901,834	3,614,656	3,019,115
Прочие юридические лица			
- Текущие/расчетные счета	2,812,289	2,814,593	2,378,852
- Срочные депозиты	1,104,481	823,735	711,774
Физические лица			
- Текущие/расчетные счета	1,512,885	1,305,546	949,191
- Срочные депозиты	2,990,665	2,925,826	2,354,595
Итого средства клиентов	14,328,682	15,328,819	13,561,540

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

18. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4,503,550	31%	4,231,372	28%	3,303,786	24%
Государственные органы	3,808,491	27%	3,503,390	23%	3,120,451	23%
Производство	1,599,498	11%	2,051,712	13%	1,592,246	12%
Нефть и газ	1,494,550	10%	2,393,554	16%	2,615,793	19%
Торговля	712,118	5%	976,760	6%	291,532	2%
Энергетика	705,081	5%	1,097,149	7%	768,794	6%
Услуги	453,820	3%	276,907	2%	336,840	2%
Финансы	401,932	3%	314,223	2%	631,942	5%
Строительство	274,907	2%	198,880	1%	299,667	2%
Связь	133,196	1%	28,527	0%	261,931	2%
Транспорт	92,428	1%	76,367	1%	52,233	1%
Инжиниринг	46,525	1%	93,099	1%	135,083	1%
Горная промышленность	40,439	0%	29,234	0%	48,056	0%
Сельское хозяйство	25,960	0%	21,842	0%	79,929	1%
Медицина	24,519	0%	26,524	0%	17,679	0%
Прочее	11,668	0%	9,279	0%	5,578	0%
Итого средства клиентов	14,328,682	100%	15,328,819	100%	13,561,540	100%

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы было два (на 31 декабря 2022 и 2021 годов: два) клиента с общей суммой остатков на сумму 4 375 575 миллионов УЗС (на 31 декабря 2022 и 2021 годов: 4 965 415 миллионов УЗС и 4 208 043 миллионов УЗС, соответственно), которые по отдельности превышали 10% от капитала Группы.

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Сумма	Номинальная процентная ставка, %	Срок погашения,	Сумма	Номинальная процентная ставка, %	Срок погашения	Сумма	Номинальная процентная ставка, %	Срок погашения
Еврооблигации (Публичные)	3,706,295	5.75	2019-2024	3,361,256	5.75	2019-2024	3,235,127	5.75	2019-2024
Еврооблигации (Частное)	1,264,071	9.43	2023-2028	-	-	-	-	-	-
Депозитные сертификаты	-	-	-	-	-	-	58,749	14-16	2021-2024
Облигации	-	-	-	-	-	-	23,941	14-16	2020-2022
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	4,970,366			3,361,256			3,317,817		

В декабре 2019 года Группа выпустила еврооблигации на Лондонской фондовой бирже номинальной стоимостью 300,000 тысяч долларов США с дисконтом в размере 3,198 тысяч долларов США и пятилетним сроком погашения, который должен быть выплачен в 2024 году.

В августе 2023 года Группа выпустила еврооблигации (LSE private) на Лондонской фондовой бирже номинальной стоимостью 100 000 тысяч долларов США с пятилетним сроком погашения. Расчет текущей стоимости включает все затраты, непосредственно связанные с выпуском, и является неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги не предусматривают финансовых условий, за исключением еврооблигаций, по которым Группа обязана соблюдать определенные финансовые условия, несоблюдение которых может дать кредитору право потребовать погашения.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа соблюдала все условия по еврооблигациям.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

20. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Международные финансовые организации			
China EXIMBANK	4,879,750	4,921,786	5,102,508
Cargill Financial Services International Inc	4,300,945	1,213,728	-
CREDIT Suisse	2,289,684	3,521,090	2,912,645
Landesbank Baden-Wuerttemberg	1,922,190	1,716,009	833,390
Международный Банк Реконструкции и Развития	1,930,490	2,099,169	1,430,444
Commerzbank AG	1,661,374	1,476,741	1,480,096
JPMorgan Chase	1,400,208	89,495	67,802
Daryo Finance B.V.	1,290,891	965,102	965,082
Европейский Банк Реконструкции и Развития	1,208,070	1,099,941	1,112,670
ICBC (London) plc	1,030,290	663,986	1,482,801
Международная Финансовая Корпорация	961,178	848,223	1,603
MFT XXI LLC	878,556	903,254	-
Banca Popolare di Sondrio	897,886	409,978	-
Citibank N.A. ADGM	513,064	114,146	442,321
Азиатский Банк Развития	624,642	622,999	631,199
Raiffeisen Bank International AG	623,745	614,692	495,013
Международная Ассоциация Развития Всемирного Банка	590,901	580,063	592,900
Китайский Банк Развития	460,771	559,158	715,507
UniCredit	445,907	446,184	216,711
Kamcombank LLC	456,266	-	-
Citibank Europe PLC	419,179	525,606	-
Petersburg technology Center	397,457	-	-
Japan International Cooperation Agency (JICA)	395,735	359,992	347,869
European Investment Bank	372,978	334,728	-
DZ BANK HONG KONG BRANCH	370,837	-	-
OPEC Fund for International Development	372,053	382,293	131,115
Korea EXIMBANK	279,873	54,837	94,936
Mashreqbank PSC	249,190	-	-
KfW IPEX-Bank	237,010	36,973	48,516
Turk EXIMBANK	116,746	157,741	218,224
Baobab Securities Limited	112,088	112,088	166,135
AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH	91,015	50,721	195,044
Agence Française de Développement	77,880	-	-
ODDO BHF	98,551	40,179	28,247
Helaba (Landesbank Hessen-Thüringen)	30,975	-	-
Газпромбанк	27,524	33,249	255,774
The Export-Import Bank of the Republic of China	23,359	29,321	35,699
JSC "BANK CENTERCREDIT" KZ	18,283	-	-
EURASIAN BANK	11,477	-	-
John Deere	6,648	17,286	29,389
Международный Фонд Сельскохозяйственного Развития	1,758	1,934	2,138
AK Bars Bank	-	869,491	291,701
Promsvyazbank PJSC	-	350,846	1,122,664
Halyk Savings Bank of Kazakhstan JSC	-	219,417	74,637
Jusan Bank	-	68,280	-
JSC Bereke bank	-	62,308	7,183
Vitabank PJSC	-	50,907	-
Russia EXIMBANK	-	-	986,473
VTB BANK EUROPE	-	-	990,079
Credit Bank of Moscow	-	-	472,254
Sberbank Europe AG	-	-	108,598

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

OJSB Transcapitalbank	-	-	108,402
PJSC Sovcombank	-	-	44,692
European Merchant Bank UAB	-	-	25,066
Финансовые организации Узбекистана	-	-	-
Фонд поддержки сельского хозяйства при Министерстве экономики и финансов	1,583,855	1,555,746	1,032,944
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	1,417,471	1,289,092	1,778,851
Долгосрочные заимствования от Министерства Финансов	1,095,835	1,969,094	2,465,758
АО «Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистана»	653,284	416,619	225,058
Агентство продвижения экспорта при МИНВТ РУз	368,720	233,949	174,623
КДБ банк Узбекистан	199,604	103,780	93,197
Долгосрочные заимствования от ЦБРУ	187,389	-	63,314
Фонд поддержки молодых предпринимателей при МИВТ	30,455	28,003	7,538
Привилегированные акции	11,219	9,363	10,752
Хокимият Ташкентской области	5,113	6,471	5,793
Межсетевой фонд энергосбережения при Министерстве энергетики	3,365	-	-
Прочие	1	5,702	5,421
Итого прочие заемные средства	37,633,735	32,241,760	30,130,776

20 июля 2023 года Группа заключила кредитное соглашение на сумму 64 миллионов евро с Cargill Financial Services International Inc. Дополнительное соглашение было подписано 21 декабря 2023 года на сумму 95 миллионов евро. В соответствии с условиями данного соглашения Группа берет на себя исключительную ответственность за направление займов исключительно на финансирование экспорта и/или импорта различных товаров.

1 июня 2023 года Фонд реконструкции и развития Узбекистана и Группа заключили соглашение о финансировании проектов по экспорту текстиля. Соглашение предусматривало привлечение средств, начиная с августа 2023 года.

7 июля 2023 года Raiffeisen Bank International AG и Группа заключили кредитное соглашение на общую сумму 15 миллионов евро. Соглашение включает 100% гарантийный взнос Экспортно-кредитного агентства (ЭКА) в размере 527 тысяч евро.

5 июля 2023 года Группа и Центральный банк Республики Узбекистан (ЦБРУ) подписали соглашение о финансировании проекта "Зеленая эффективность".

31 августа 2023 года KDB Банк Узбекистан и Группа заключили Соглашение о совместном финансировании нового проекта "Узбекнефтегаз" на общую сумму 10 миллионов долларов США.

11 октября 2023 года Группа и Фонд реконструкции и развития Узбекистана заключили соглашение, предусматривающее финансирование проекта в Республике Каракалпакистан на общую сумму 33,3 миллионов долларов США.

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов и в течение всех лет, закончившихся на указанные даты, Группа соблюдала все ковенанты по вышеуказанным кредитным линиям.

Анализ сроков погашения представлен в Примечании 33. См. информацию о справедливой стоимости прочих заемных средств и в Примечании 36 - информацию об остатках по счетам связанных сторон.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	140,638	118,611	102,958
Резервы под гарантии, аккредитивы и неиспользованные кредитные линии Банка	11,762	27,040	43,203
Задолженность перед прочими кредиторами	29,859	21,998	6,562
Дивиденды к оплате	361	1,886	3,032
Итого прочие финансовые обязательства	182,620	169,535	155,755
Прочие нефинансовые обязательства			
Расчеты с сотрудниками	10,240	2,306	1,070
Налоги к оплате, за исключением налога на прибыль	41,902	64,769	25,408
Доходы будущих периодов	9,899	707	1,366
Прочее	2,398	3,009	13,822
Итого прочие нефинансовые обязательства	64,439	70,791	41,666
Итого прочие обязательства	247,059	240,326	197,421

По состоянию на 31 декабря 2023 года торговая кредиторская задолженность составляет 125,027 миллионов УЗС (2022 г.: 41,653 миллионов УЗС, 2021 г.: 61,906 миллионов УЗС) перед Shanghai Construction Group, строящей для Группы офис в городе Ташкент.

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 в свернутом виде по состоянию на 31 декабря 2023 года.

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Ва- люта	Срок погаше- ния	Номи- нальна я процен- тная ставка, %	Средне- взвешен- ная эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Субординированный долг	УЗС	2041	9%	9.4%	100,626	101,989	101,771
Фонда Реконструкции и развития Узбекистана	Долл. США	2028	5%	5.7%	252,439	228,571	-
Субординированный долг	УЗС	2042	5%	5.0%	1,094,894	-	-
Министерства финансов и экономики	Долл. США	2029	12%	11.2%	248,895	-	-
Субординированный долг							
Международной							
финансовой корпорации							
Итого субординированный долг					1,696,854	330,560	101,771

Первый субординированный долг, выпущенный Фондом реконструкции и развития Узбекистана в размере 100,000 миллионов УЗС 9 апреля 2021 года, имеет процентную ставку 10,3% и срок погашения 15 апреля 2041 года.

Второй субординированный долг, выпущенный Фондом реконструкции и развития Узбекистана 18 августа 2021 года на сумму 20,381 миллионов. долларов США, имеет процентную ставку 5,7% и срок погашения 16 июля 2027 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

22. Субординированный долг (продолжение)

Третий субординированный долг, выпущенный МФК на сумму 40 миллионов долларов США 18 октября 2023 года, имеет процентную ставку 6M SOFR +6,4 % и подлежит погашению 15 сентября 2029 года. Задолженность начисляется после полного удовлетворения требований всех остальных кредиторов в случае ликвидации.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга представлена в Примечании 33, а информация об остатках по операциям со связанными сторонами - в Примечании 36.

23. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Итого
1 января 2021 года	243,552	4,640,011	4,640,011
31 декабря 2021 года	243,552	4,640,011	4,640,011
31 декабря 2022 года	243,552	4,640,011	4,640,011
1 января 2023 года	243,552	4,640,011	4,640,011
Приобретение собственных акций	(293)	(5,573)	(5,573)
31 декабря 2023 года	243,259	4,634,438	4,634,438

На 31 декабря 2023 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 243,259 миллионов акций, с номинальной стоимостью 19 УЗС за одну акцию. Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции. Дивиденды по привилегированным акциям не будут меньше, чем дивиденды по обыкновенным акциям. Количество объявленных акций уменьшилось на 293 миллиона акций в связи с аннулированием выкупленных акций в течение 2023 года.

В 2023 году, на основании Указа Президента № 168 от 18 марта 2022 года, владельцы решили обменять свои акции в Банке на 6,25% и 6% инвестиций Банка в долевые инструменты в АО "Ташкентская фондовая биржа" и ООО "Ягона Умумреспублика Процессинг Маркази" (также известное как "Uzcard") соответственно на общую сумму 5,573 миллиона УЗС. Справедливая стоимость инструментов приблизительно равна номинальной стоимости этих акций, приобретенных Банком.

Количество выпущенных, но не полностью оплаченных обыкновенных акций в 2023 году составило ноль (31 декабря 2022 и 2021 годов: ноль).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

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 отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

В миллионах	Обязательства по финансовой деятельности			Итого*
	Прочие заемные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированный долг	
УЗС				
Чистая задолженность по состоянию на 1 января 2021 года	25,683,457	3,273,048	-	28,956,505
Поступления от выпуска	11,826,214	10,000	100,000	11,936,214
Погашение	(8,391,815)	(81,310)	-	(8,473,125)
Влияние изменений обменного курса	992,957	126,637	-	1,119,594
Прочие неденежные изменения	19,963	(10,558)	1,771	11,176
Чистая задолженность по состоянию на 31 декабря 2021 года	30,130,776	3,317,817	101,771	33,550,364
Поступления от выпуска	11,148,736	-	235,851	11,384,587
Погашение	(9,334,820)	(82,690)	-	(9,417,510)
Влияние изменений обменного курса	334,227	117,466	-	451,693
Прочие неденежные изменения	(37,159)	8,663	(7,062)	(35,558)
Чистая задолженность по состоянию на 31 декабря 2022 года	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)
Реклассификация прочих заемных средств в субординированный долг	2,963,617	371,174	43,649	3,378,440
Влияние изменений обменного курса	(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 года	37,633,735	4,970,366	1,696,854	44,300,955

* Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 3.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

25. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2023	2022 (пересчитано)	2021
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Процентные доходы по активам, учитываемым по амортизированной стоимости, составляют:			
Проценты по кредитам и авансам, выданным клиентам	6,406,387	4,471,651	3,858,402
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	392,462	274,786	154,226
Проценты по средствам в других банках	375,019	274,806	140,444
Проценты по денежным средствам и их эквивалентам	11,417	4,115	2,326
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	7,185,285	5,025,358	4,155,398
Прочие аналогичные доходы			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	36,176	29,198	32,024
Итого прочие аналогичные доходы	36,176	29,198	32,024
Процентные расходы			
Процентные расходы по обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, составляют:			
Проценты по прочим заемным средствам	(2,232,828)	(1,532,566)	(1,219,611)
Проценты по средствам клиентов	(1,142,451)	(787,850)	(570,363)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(259,206)	(218,324)	(201,107)
Проценты по средствам других банков	(396,344)	(71,274)	(70,794)
Проценты по субординированному долгу	(49,270)	(16,357)	(6,030)
Итого процентные расходы	(4,080,099)	(2,626,371)	(2,067,905)
Чистый процентные доходы до вычета резерва по кредитам и авансам, выданным клиентам	3,141,362	2,428,185	2,119,517

26. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2023	2022	2021
Комиссионные доходы			
Расчетные операции	337,118	286,724	220,904
Международные денежные переводы	88,626	118,598	56,071
Выданные гарантии	50,187	30,371	30,058
Консультационные услуги	28,213	42	3,727
Конвертация иностранной валюты	7,002	2,730	64,946
Аккредитивы	4,759	5,225	10,368
Прочее	-	-	-
Итого комиссионные доходы	515,905	443,690	386,074
Комиссионные расходы			
Расчетные операции	(58,698)	(52,737)	(60,567)
Операции по пластиковым карточкам	(52,086)	(29,260)	(31,877)
Конвертация иностранной валюты	(14,420)	(36,117)	(13,217)
Услуги инкассации	(5,922)	(4,985)	(2,760)
Прочее	(934)	(3,314)	(2,062)
Итого комиссионные расходы	(132,060)	(126,413)	(110,483)
Чистые комиссионные доходы	383,845	317,277	275,591

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ

(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 остаткам по договорам страхования, оцененным в соответствии с МСФО (IFRS) 17, за период, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Ответственность за оставшееся покрытие		Ответственность за понесенные убытки	Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка		
Активы на начало периода	15,782	-	1,889	17,671
Обязательства на начало периода	84,045	-	10,126	94,171
Чистый остаток на начало периода	(68,263)	-	(8,237)	(76,500)
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках	(791)	-	(16,394)	(17,185)
Итого денежные потоки	56,744	-	(13,018)	43,726
Чистый остаток на конец периода	(125,798)	-	(11,613)	(137,411)
Активы на конец периода	17,652	-	2,682	20,334
Обязательства на конец периода	143,450	-	14,295	157,745

	Оценка текущей стоимости будущих денежных потоков	Корректировка риска на нефинансовый риск	CSM		Итого
			Договоры в соответствии с модифицированным ретроспективным подходом	Ответственность за понесенные убытки	
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

Ниже представлен анализ результатов страховой деятельности и сверка остатков на начало и конец периода по остаткам по договорам страхования, оцененным в соответствии с МСФО (IFRS) 17, за период, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Ответственность за оставшееся покрытие		Ответственность за понесенные убытки	Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка		
Активы на начало периода	4,953	-	2,593	7,546
Обязательства на начало периода	64,371	-	7,618	71,989
Чистый остаток на начало периода	(59,418)	-	(5,025)	(64,443)
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках	18,269	-	(11,438)	6,831
Итого денежные потоки	27,114	-	(8,226)	18,888
Чистый остаток на конец периода	(68,263)	-	(8,237)	(76,500)
Активы на конец периода	15,782	-	1,889	17,671
Обязательства на конец периода	84,045	-	10,126	94,171

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

27. СТРАХОВЫЕ ОПЕРАЦИИ (продолжение)

	Оценка текущей стоимости будущих денежных потоков	Корректировка риска на нефинансовый риск	CSM Договоры в соответствии с модифицированным ретроспективным подходом	Ответственность за понесенные убытки	Итого
Активы на начало периода	801	721	3,431	2,593	7,546
Обязательства на начало периода	15,596	4,635	44,140	7,618	71,989
Чистый остаток на начало периода	(14,795)	(3,914)	(40,709)	(5,025)	(64,443)
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках	24,398	6,454	(12,583)	(11,438)	6,831
Итого денежные потоки	20,650	6,464	-	(8,226)	18,888
Чистый остаток на конец периода	(11,047)	(3,924)	(53,292)	(8,237)	(76,500)
Активы на конец периода	11,092	2,350	2,340	1,889	17,671
Обязательства на конец периода	22,139	6,274	55,632	10,126	94,171

28. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2023	2022	2021
Расходы на содержание персонала	909,825	710,573	607,612
Взносы в пенсионный фонд	145,331	115,563	68,335
Итого расходы на содержание персонала	1,055,156	826,136	675,947
Амортизация и износ	111,531	90,151	72,660
Налоги, кроме налога на прибыль	103,486	52,074	30,029
Связь и содержание компьютерного обеспечения	71,559	25,796	11,243
Охрана	66,485	53,625	41,210
Членские взносы	57,496	44,105	26,390
Благотворительность	55,539	74,503	56,517
Канцелярские и прочие малоценные товары	25,236	22,129	28,167
Ремонт и содержание зданий	24,857	20,405	11,021
Расходы по аренде	16,576	11,167	9,971
Командировочные расходы	14,523	9,814	7,040
Консультационные услуги	10,769	8,311	7,785
Расходы на юридические и аудиторские услуги	10,419	11,837	8,394
Представительские расходы	7,263	4,907	2,617
Реклама	7,016	8,713	9,286
Комунальные услуги	6,440	5,599	5,844
Топливо	3,872	3,306	2,230
Убыток от продажи или выбытия основных средств	219	85,110	210
Расходы на медицину, стоматологию и Госпитализацию	164	236	1,079
Прочие операционные расходы	22,172	11,574	36,506
Итого административные и прочие операционные расходы	1,670,778	1,369,498	1,044,146

Расходы на социальное обеспечение включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 105 202 миллионов УЗС, 82 959 миллионов УЗС и 58 696 миллионов УЗС за периоды, закончившиеся 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов, соответственно. Значительное увеличение расходов на содержание персонала в основном связано с изменением подхода к расчету. Группа ввела ключевые показатели эффективности (КПЭ) и отменила систему премирования, которая ранее оценивала эффективность работы филиала, а не индивидуальный вклад сотрудников, основанный на поставленных задачах. Увеличение расходов на содержание персонала связано преимущественно с региональными филиалами Группы. Кроме того, значительное увеличение расходов на связь и обслуживание программного обеспечения связано с программной поддержкой текущего программного обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

28. Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Стоимость неаудиторских услуг, оказываемых аудитором Группы за 2023 год, составляет 966 миллионов УЗС без учета НДС (2022 год: 121,9 миллионов УЗС; 2021 год: 348,9 миллионов УЗС). Комиссионные за юридические и аудиторские услуги в таблице выше включают расходы на аудиторские услуги в размере 2,751 миллионов УЗС (2022: 2,576 миллионов УЗС; 2021: 2,560 миллионов УЗС), включая аудит и проверку консолидированной финансовой отчетности Группы.

29. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

	2023	2022 (пересмотрено)	2021
Текущие расходы по налогу на прибыль	224,786	206,300	249,660
(Возмещение)/расходы по отложенному налогу			
- Расходы/(возмещение) по отложенному налогу	(9,863)	7,074	(35,078)
- Расходы по отложенному налогу, связанные с компонентами прочего совокупного дохода	1,254	90	572
Итого расходы по налогу на прибыль в составе прибыли или убытка и прочего совокупного дохода	216,177	213,464	215,154

	2023	2022 (пересмотрено)	2021
Прибыль по МСФО (IFRS) до налогообложения	1,071,077	847,029	1,071,570
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке - 20% (2019: 20%)	214,215	169,406	214,314
- Невычитаемые расходы (компенсация сотрудникам, представительские расходы и другие расходы)	122,201	115,077	21,865
- Необлагаемые доходы	(125,480)	(58,902)	(28,251)
- Прочее	3,987	(12,207)	6,654
Расходы по налогу на прибыль	214,923	213,374	214,582
Чистые расходы по налогу на прибыль в составе прочего совокупного дохода	1,254	90	572
Итого расходы по налогу на прибыль в составе прибыли или убытка и прочего совокупного дохода	216,177	213,464	215,154

Невычитаемые расходы, представленные в таблице выше, включают 20% от установленных законом расходов по ОКУ на сумму 90,865 миллионов УЗС (2022 г.: 82,636 миллионов УЗС, 2021: ноль), кроме того, остальную часть составляют невычитаемые расходы на благотворительность и пожертвования, превышающие установленный налоговым кодексом лимит.

Доходы, не облагаемые налогом, представленные в таблице выше, состоят из процентных доходов по государственным облигациям и облигациям ЦБРУ на общую сумму 82,659 миллионов УЗС (2022 г.: 58,902 миллионов УЗС и 2021 г.: 28,251 миллионов УЗС), а также 20% от восстановления установленных законом резервов под ОКУ на сумму 41,668 миллионов УЗС в 2023 году (ноль в 2022 и 2021 гг.).

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% (2021 г.: 20%).

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

29. Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2023 года	(Отнесено)/Вос- становлено в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 года	(Отнесено)/Вос- становлено в составе прибыли и убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	31 декабря 2021 года
Налоговый эффект вычитаемых/ (налогооблагаемых) временных разниц							
Денежные средства и их эквиваленты	27	(167)	-	194	53	-	141
Средства в других банках	241,773	67,164	-	174,609	174,082	-	527
Кредиты и авансы, выданные клиентам, Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	174,887	(24,802)	-	199,689	3,327	-	196,362
Основные средства и нематериальные активы	(5,197)	(320)	(1,254)	(3,623)	-	(90)	(3,533)
Инвестиции в ассоциированные предприятия и дочерние компании	(13,730)	(20,226)	-	6,496	10,979	-	(4,483)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1,750)	(451)	-	(1,299)	597	-	(1,896)
Производные финансовые активы	2,413	1,169	-	1,244	792	-	452
Прочие активы	(10,300)	(10,300)	-	-	-	-	-
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	41,961	(8,330)	-	50,291	34,133	-	16,158
Средства других банков	11,413	56,082	-	(44,669)	(34,948)	-	(9,721)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(231,928)	(24,446)	-	(207,482)	(207,482)	-	-
Прочие заемные средства	(4,328)	(2,686)	-	(1,642)	559	-	(2,201)
Производные финансовые обязательства	224	13,054	-	(12,830)	(8,840)	-	(3,990)
Прочие обязательства	-	(23,107)	-	23,107	23,107	-	-
Субординированный долг	190	(11,840)	-	12,030	(2,300)	-	14,330
	(2,084)	(931)	-	(1,153)	(1,132)	-	(21)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	203,571	9,863	(1,254)	194,962	(7,072)	(90)	202,124
Признанный отложенный налоговый актив	472,888	137,469	-	467,660	247,629	-	227,969
Признанное отложенное налоговое обязательство	(269,317)	(127,606)	(1,254)	(272,698)	(254,702)	(90)	(25,844)
Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	203,571	9,863	(1,254)	194,962	(7,073)	(90)	202,125

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

29. Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2021 года	(Отнесено)/Вос- становлено в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 г.
Налоговый эффект вычитаемых/(налогооблагаемых) временных разниц				
Денежные средства и их эквиваленты	141	145	-	(4)
Средства в других банках	527	(3,159)	-	3,686
Кредиты и авансы, выданные клиентам,	196,362	31,703	-	164,659
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3,533)	-	(572)	(2,961)
Основные средства и нематериальные активы	(4,483)	(9,967)	-	5,484
Инвестиции в ассоциированные предприятия и дочерние компании	(1,896)	(472)	-	(1,424)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	452	(2,603)	-	3,055
Прочие активы	16,158	12,284	-	3,874
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	(9,721)	(10,579)	-	858
Средства клиентов	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2,201)	337	-	(2,538)
Прочие заёмные средства	(3,990)	7,653	-	(11,643)
Прочие обязательства	14,330	9,757	-	4,573
Субординированный долг	(21)	(21)	-	-
Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	202,125	35,078	(572)	167,619
Признанный отложенный налоговый актив	227,970	61,879	-	186,189
Признанное отложенное налоговое обязательство	(25,845)	(26,801)	(572)	(18,570)
Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	202,125	35,078	(572)	167,619

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

30. РЕЗЕРВ ПОД УБЫТКИ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ

В таблицах ниже представлена информация об изменениях валовой суммы финансовых активов, за исключением кредитов и авансов клиентам, обязательств и прочих нефинансовых активов, в течение 2023, 2022 и 2021 годов:

	Прочие финансовые активы (Прим. 14)		Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 7)		Средства в других банках (Прим. 8)		Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим. 10)	Итого
	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	
Валовая сумма на 1 января 2023 года	25,106	95	7,037,855	82,603	1,843,596	34,017	2,688,621	11,711,893
- Перевод из стадии 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод из стадии 2	-	-	70,679	(70,679)	-	-	-	-
- Перевод из стадии 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)
Разница от переоценки иностранной валюты	-	-	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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

30. Резерв под убытки на обесценение (продолжение)

	Кредитные обязательства			Гарантии (Прим. 31)			Аккредитивы (Прим. 31)			Итого
	(Прим. 31)									
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок	
Валовая стоимость 1 января 2023 года	339,144	50,554	3,093	1,886,666	30,139	16,580	1,559,031	173,394	963	4,059,563
- Перевод из стадии 1	(6,397)	3,626	2,771	(36,646)	-	36,646	(104,649)	104,649	-	-
- Перевод из стадии 2	52	(118)	67	30,139	(30,139)	-	-	-	-	-
- Перевод из стадии 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)	(3,877)	(867,449)	(597)	(32,828)	(1,085,655)	(275,222)	(982)	(2,585,476)
Разница от переоценки иностранной валюты	21,317	1,077	89	44,708	597	329	79,915	3,436	19	151,488
Валовая сумма на 31 декабря 2023 года	825,868	5,138	3,509	1,427,175	-	30,528	2,922,896	6,256	0	5,221,371

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

	Прочие финансовые активы (Прим. 14)		Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 7)		Средства в других банках (Прим. 8)		Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости (Прим. 10)	Итого
	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	
Валовая стоимость 1 января 2022 года*	19,964	496	8,197,359	-	1,958,937	32,813	1,069,145	11,278,714
- Перевод из стадии 1	-	-	(64,631)	64,631	-	-	-	-
- Перевод из стадии 2	(1)	1	-	-	-	-	-	-
- Перевод из стадии 3	237	(237)	-	-	-	-	-	-
Новые выданные или приобретенные активы	14,049	92	2,506,565	1,644	1,642,226	-	2,556,932	6,721,508
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(9,143)	(257)	(3,942,604)	-	(1,613,343)	-	(938,250)	(6,503,597)
Разница от переоценки иностранной валюты	-	-	341,166	16,328	(144,224)	1,204	794	215,268
Валовая сумма на 31 декабря 2022 года	25,106	95	7,037,855	82,603	1,843,596	34,017	2,688,621	11,711,893

* Таблица была пересмотрена для приведения в соответствие с презентацией 2023 года

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

30. Резерв под убытки на обесценение (продолжение)

	Кредитные обязательства (Прим. 31)			Гарантии (Прим. 31)			Аккредитивы (Прим. 31)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок	
Валовая стоимость 1 января 2022 года	831,079	181	155	1,166,781	667,433	-	1,677,839	229,866	-	4,573,333
- Перевод из стадии 1	(116)	33	83	-	-	-	(2,048)	-	2,048	-
- Перевод из стадии 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод из стадии 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Новые выданные или приобретенные активы	328,496	50,580	3,037	1,152,012	30,139	16,580	1,360,904	173,394	-	3,115,141
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(814,836)	-	(167)	(428,639)	(667,433)	-	(1,463,306)	(227,960)	(1,086)	(3,603,427)
Разница от переоценки иностранной валюты	(5,479)	(240)	(15)	(3,488)	-	-	(14,358)	(1,905)	-	(25,485)
Валовая сумма на 31 декабря 2022 года	339,144	50,554	3,093	1,886,666	30,139	16,580	1,559,031	173,394	963	4,059,563

* Таблица была пересмотрена для приведения в соответствие с презентацией 2023 года

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

30. Резерв под убытки на обесценение (продолжение)

	Прочие финансовые активы (Прим. 14)		Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 7)	Средства в других банках (Прим. 8)		Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости (Прим. 10)	Итого
	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	
	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок	ОКУ за 12 месяцев	
Валовая стоимость 31 декабря 2020 года	15,779	1,838	5,601,347	1,877,621	-	541,911	8,038,496
- Перевод из стадии 1	-	-	-	(25,731)	25,731	-	-
- Перевод из стадии 2	(81)	81	-	-	-	-	-
- Перевод из стадии 3	806	(806)	-	-	-	-	-
Новые выданные или приобретенные активы	17,673	72	2,839,884	1,022,524	779	1,016,879	4,897,811
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(14,213)	(689)	(1,102,299)	(890,645)	-	(489,645)	(2,497,491)
Разница от переоценки иностранной валюты	-	-	858,427	(24,832)	6,303	-	839,898
Валовая сумма на 31 декабря 2021 года	19,964	496	8,197,359	1,958,937	32,813	1,069,145	11,278,714

* Таблица была пересмотрена для приведения в соответствие с презентацией 2023 года

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

30. Резерв под убытки на обесценение (продолжение)

	Кредитные обязательства (Прим. 31)			Гарантии (Прим. 31)			Аккредитивы (Прим. 31)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок	
Валовая стоимость 31 декабря 2020 г.	387,632	82,041	48,832	1,573,333	850,710	-	794,189	-	-	3,736,736
- Перевод из стадии 1	(216)	124	92	-	-	-	(42,601)	42,601	-	-
- Перевод из стадии 2	446	(450)	4	15,017	(15,017)	-	-	-	-	-
- Перевод из стадии 3	554	-	(554)	-	-	-	-	-	-	-
Новые выданные или приобретенные активы	823,877	104	105	457,311	494,905	-	1,554,053	187,265	-	3,517,620
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(381,214)	(81,637)	(48,325)	(874,110)	(660,004)	-	(622,285)	-	-	(2,667,575)
Разница от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(4,770)	(3,161)	-	(5,517)	-	-	(13,448)
Валовая сумма на 31 декабря 2021 года	831,079	181	155	1,166,781	667,433	-	1,677,839	229,866	-	4,573,333

* Таблица была пересмотрена для приведения в соответствие с презентацией 2023 года

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

30. Резерв под убытки на обесценение (продолжение)

В таблицах ниже представлена информация об изменениях в сумме ОКУ финансовых активов, обязательств и прочих нефинансовых активов в течение 2023, 2022 и 2021 годов:

	Прочие финансовые активы (Прим. 14)		Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 7)		Средства в других банках (Прим. 8)		Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости (Прим. 10)	Итого
	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	
Резерв под убытки под ОКУ по состоянию на 1 января 2023 года	446	7	122	847	12,121	22,077	10,050	45,670
- Перевод из стадии 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод из стадии 2	-	-	600	(600)	-	-	-	-
- Перевод из стадии 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)
Разница от переоценки иностранной валюты	-	-	93	-	(1,791)	1,674	-	(24)
Резерв под убытки по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года	371	-	102	-	12,571	23,724	9,675	46,443

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

30. Резерв под убытки на обесценение (продолжение)

	Кредитные обязательства (Прим. 31)			Гарантии (Прим. 31)			Аккредитивы (Прим. 31)			Итого
	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2023 года	2,057	288	-	15,458	361	2,641	3,668	2,568	-	27,041
- Перевод из стадии 1	(48)	24	24	(438)	-	438	(789)	789	-	-
- Перевод из стадии 2		(26)	26	361	(361)	-	-	-	-	-
- Перевод из стадии 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)
Разница от переоценки иностранной валюты	50	8	-	99	11	-	151	79	-	398
Резерв под убытки по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года	342	-	4	4,650	-	5,338	1,406	22	-	11,762

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

30 Резерв под убытки на обесценение (продолжение)

	Прочие финансовые активы (Прим. 14)		Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 7)		Средства в других банках (Прим. 8)		Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости (Прим. 10)	Итого
	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 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	
Резерв под убытки по ОКУ по состоянию на 1 января 2022 года	184	27	707	-	14,779	20,668	1,633	37,998
- Перевод из стадии 1	-	-	(3)	3	-	-	-	-
- Перевод из стадии 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод из стадии 3	13	(13)	-	-	-	-	-	-
Новые выданные или приобретенные активы	337	7	449	822	12,191	-	9,056	22,862
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(88)	(14)	(1,042)	-	(13,479)	-	(639)	(15,262)
Разница от переоценки иностранной валюты	-	-	11	22	(1,370)	1,409	-	72
Резерв под убытки по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года	446	7	122	847	12,121	22,077	10,050	45,670

* Таблица была пересмотрена для приведения в соответствие с презентацией 2023 года

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

30 Резерв под убытки на обесценение (продолжение)

	Кредитные обязательства (Прим. 31)			Гарантии (Прим. 31)			Аккредитивы (Прим. 31)			Итого
	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	Стадия 1 ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ за весь срок	Стадия 3 ОКУ за весь срок	
Резерв под убытки по ОКУ по состоянию на 1 января 2022 года	17,230	-	-	7,179	10,369	-	4,824	3,600	-	43,202
- Перевод из стадии 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод из стадии 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод из стадии 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Новые выданные или приобретенные активы	1,990	288	-	10,467	361	2,641	3,419	2,568	-	21,734
Погашение или прекращение активов (не включая списанные активы)	(17,142)	-	-	(2,182)	(10,369)	-	(4,567)	(3,593)	-	(37,853)
Разница от переоценки иностранной валюты	(21)	-	-	(6)	-	-	(8)	(7)	-	(42)
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года	2,057	288	-	15,458	361	2,641	3,668	2,568	-	27,041

* Таблица была пересмотрена для приведения в соответствие с презентацией 2023 года

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

	Прочие финансовые активы (Прим. 14)		Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 7)	Средства в других банках (Прим. 8)		Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости (Прим. 10)	Итого
	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	
	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок	ОКУ за 12 месяцев	
Резерв под убытки по ОКУ по состоянию на 1 января 2021 года	306	1,103	161	18,429	-	1,689	21,688
- Перевод из стадии 1	-	-	-	(14,149)	14,149	-	-
- Перевод из стадии 2	(2)	2	-	-	-	-	-
- Перевод из стадии 3	550	(550)	-	-	-	-	-
Новые выданные или приобретенные активы	147	6	654	23,935	519	1,540	26,801
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(817)	(534)	(116)	(8,390)	-	(1,596)	(11,453)
Разница от переоценки иностранной валюты	-	-	8	(5,046)	6,000	-	962
Резерв под убытки по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2021 года	184	27	707	14,779	20,668	1,633	37,998

* Таблица была пересмотрена для приведения в соответствие с презентацией 2023 года

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

	Кредитные обязательства (Прим. 31)			Гарантии (Прим. 31)			Аккредитивы (Прим. 31)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок	
Резерв под убытки по ОКУ по состоянию на 1 января 2021 года	275	2,579	-	11,240	7,194	-	4,411	-	-	25,699
- Перевод из стадии 1	-	-	-	-	-	-	(358)	358	-	-
- Перевод из стадии 2	45	(45)	-	55	(55)	-	-	-	-	-
- Перевод из стадии 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Новые выданные или приобретенные активы	17,184	-	-	2,203	8,059	-	4,453	3,242	-	35,141
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(274)	(2,534)	-	(6,269)	(4,823)	-	(3,660)	-	-	(17,560)
Разница от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(50)	(6)	-	(22)	-	-	(78)
Резерв под убытки по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2021 года	17,230	-	-	7,179	10,369	-	4,824	3,600	-	43,202

* Таблица была пересмотрена для приведения в соответствие с презентацией 2023 года

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

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.

Группа не имеет 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.

	2023	2022 (пересчитано)	2021
Прибыль за год от продолжающей деятельности, причитающаяся акционерам-владельцам обыкновенных акций	856,171	633,658	856,989
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию	243,552	243,552	243,552
Итого базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС)	3.52	2.60	3.52

32. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ 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 и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими 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 убеждено, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и считает, что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут устойчивы. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2023 года резерв под возможные налоговые обязательства не начислялись (2022 год и 2021 год: ноль). По оценке Группы, у него нет потенциальных обязательств, связанных с налоговыми рисками, кроме маловероятных.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2023, 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 годов у Группы были договорные обязательства капитального характера на общую сумму 160,258 миллион УЗС, 315,253 миллионов УЗС и 1,033,849 миллионов УЗС по основным средствам, соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

32. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)

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. 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 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Выпущенные гарантии	1,457,703	1,933,385	1,834,214
Аккредитивы, без постфинансирования	2,065,635	682,811	398,886
Аккредитивы с обязательством постфинансирования после окончания отчетного периода	863,518	1,050,576	1,508,819
Неиспользованные кредитные линии	834,515	392,791	831,415
Итого обязательства кредитного характера, валовая сумма	5,221,371	4,059,563	4,573,334
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве залогового обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(1,352,830)	(669,149)	(275,863)
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11,762)	(27,040)	(43,203)
Итого обязательства кредитного характера	3,856,779	3,363,374	4,254,268

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

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 2023 года		31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Договоры с		Договоры с		Договоры с	
	Положи- тельной справед- ливой стои- мостью	Отрица- тельной спра- ведли- вой стои- мостью	Поло- жи- тельной спра- ведли- вой стои- мостью	Отрица- тельной справе- дливой стои- мостью	Положи- тельной справед- ливой стои- мостью	Отрица- тельной справе- дливой стои- мостью
Валютные договоры своп:						
справедливая стоимость на						
конец отчетного периода						
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	1,211,810	-	-	872,823	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (-)	-	-	-	(230,138)	-	-
- Кредиторская задолженность в УЗС, погашаемая при расчете (-)	(1,160,311)	-	-	(758,218)	-	-
Чистая справедливая						
стоимость валютных свопов	51,499	-	-	(115,533)	-	-

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 ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(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 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года				
- Visa Inc.	18,676	13,460	13,613	Уровень 1	Котируемые цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
- Производные финансовые активы	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 долевыми ценные бумаги	100,541	28,547	34,523	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	-	115,533	-	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки. Ставка дисконтирования рассчитывается на основе встроенной кривой нарастания	Ставка дисконтирования	Чем выше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость

Справедливая стоимость долевыми инструментами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход раскрыта в Примечании 11 и была определена как текущая стоимость будущих дивидендов, исходя из предположения, что темпы роста дивидендов равны нулю в год. Руководство построило свои ожидания на основе предыдущего опыта получения дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за несколько лет, и, соответственно, рассчитала стоимость, используя среднюю норму прибыли на инвестиции. Существенными ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми в определении справедливой стоимости долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход является средневзвешенная стоимость капитала Группы. Чем выше средневзвешенная стоимость капитала, тем ниже справедливая стоимость долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Руководство считает, что данный подход точно отражает справедливую стоимость этих ценных бумаг, если они не обращаются на рынке. Такие финансовые инструменты были отнесены к Уровню 3.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (продолжение)

В случае если подход к оценке дивидендов неприменим, т. е. дивиденды не выплачивались в течение периода, руководство может использовать подход к оценке активов, основанный на стоимости чистых активов инвестиционной компании (СЧА), или справедливой рыночной стоимости ее общих активов за вычетом общих обязательств, чтобы определить, сколько будет стоить воссоздание бизнеса. Руководство считает, что такой подход точно отражает справедливую стоимость данных ценных бумаг. Ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости на регулярной основе (но требуют раскрытия информации о справедливой стоимости). За исключением случаев, указанных в следующей таблице, руководство считает, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты и авансы, выданные клиентам	58,008,238	58,050,659	48,420,489	46,278,898	42,537,051	39,773,366
Средства в других банках	1,778,707	1,590,323	1,843,415	1,785,429	1,956,303	1,726,508
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- Еврооблигации (Примечание 18)	4,970,366	4,910,894	3,361,256	3,039,068	3,235,127	3,280,385
Прочие заемные средства	37,633,735	32,309,689	32,241,760	34,012,003	30,130,776	31,751,605
Субординированный долг	1,696,854	1,633,337	330,560	325,161	101,771	97,338

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

	31 декабря 2023 года			Итого
	Уровень1	Уровень2	Уровень3	
Кредиты и авансы, выданные клиентам	-	-	58,050,659	58,050,659
Средства в других банках	-	-	1,590,323	1,590,323
Выпущенные долговые ценные бумаги - Еврооблигации (Примечание 18)	4,910,894	-	-	4,910,894
Прочие заемные средства	-	-	32,309,689	32,309,689
Субординированный долг	-	-	1,633,337	1,633,337

	31 декабря 2022 года			Итого
	Уровень1	Уровень2	Уровень3	
Кредиты и авансы, выданные клиентам	-	-	46,278,898	46,278,898
Средства в других банках	-	-	1,785,429	1,785,429
Выпущенные долговые ценные бумаги - Еврооблигации (Примечание 18)	3,039,068	-	-	3,039,068
Прочие заемные средства	-	-	34,012,003	34,012,003
Субординированный долг	-	-	325,161	325,161

	31 декабря 2021 года			Итого
	Уровень1	Уровень2	Уровень3	
Кредиты и авансы, выданные клиентам	-	-	39,773,366	39,773,366
Средства в других банках	-	-	1,726,508	1,726,508
Выпущенные долговые ценные бумаги - Еврооблигации (Примечание 18)	3,280,385	-	-	3,280,385
Прочие заемные средства	-	-	31,751,605	31,751,605
Субординированный долг	-	-	97,338	97,338

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории уровня 2 и уровня 3, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

Для тех финансовых инструментов, процентные ставки по которым не были напрямую доступны в Статистическом бюллетене ЦБРУ, руководство использовало модель дисконтированных денежных потоков, применяя рыночные процентные ставки, основанные на ставках сделок, заключенных на конец отчетного периода. В связи с отсутствием активного рынка или наблюдаемых исходных данных для инструментов, характеристики которых аналогичны финансовым инструментам Банка, руководство рассматривало 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 где требуется раскрытие информации о справедливой стоимости, относятся к Уровню 3.

35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Группы при управлении капиталом являются (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБУ, и (ii) обеспечение способности Группы продолжать свою деятельность в качестве непрерывно действующего предприятия. Выполнение нормативов достаточности капитала, установленных ЦБУ, контролируется ежемесячно, отчеты с расчетами рассматриваются и подписываются председателем правления и главным бухгалтером Банка.

В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными ЦБУ, банки должны поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше установленного 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% (на 31 декабря 2022 и 2021 годов: 13%). Фактический коэффициент на 31 декабря 2023 года: 16,1% (на 31 декабря 2022 и 2021 годов: 15,3% и 15,8%, соответственно);

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

- Отношение капитала первого уровня Группы к активам, взвешенным с учетом риска ("Коэффициент достаточности капитала"), выше установленного минимального уровня в 10% (на 31 декабря 2022 и 2021 годов: 10%). Фактический коэффициент на 31 декабря 2023 года: 11,0% (на 31 декабря 2022 и 2021 годов: 12,1% и 11,9%, соответственно); и
- Отношение капитала первого уровня Группы к общей сумме активов за вычетом нематериальных активов ("Коэффициент финансового рычага") выше установленного минимального уровня в 6% (на 31 декабря 2022 и 2021 годов: 6%). Фактический коэффициент на 31 декабря 2023 года: 9,7% (на 31 декабря 2022 и 2021 годов: 10,3% и 10%, соответственно). Группа и Банк соблюдали все внешние требования к капиталу в течение 2023, 2022 и 2021 годов.

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Капитал 1-го уровня	7,802,768	7,223,851	6,223,703
Минус: Вычеты из капитала	(72,859)	(249,725)	(149,023)
Капитал 1-го уровня (скорректированный)	7,729,909	6,974,126	6,074,680
Капитал 2-го уровня	3,551,187	1,874,573	2,024,893
Итого регулятивный капитал	11,281,096	8,848,699	8,099,573

Регулятивный капитал состоит из капитала первого уровня, который включает акционерный капитал, эмиссионный доход, привилегированные акции, нераспределенную прибыль, исключает прибыль за текущий год за вычетом нематериальных активов. Другим компонентом регулятивного капитала является капитал второго уровня, который включает прибыль за текущий год.

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и 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 появления финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Клиенты Группы подразделяются на пять оценочных групп. Внутренняя рейтинговая шкала Группы 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Стандартный 1	<i>Внутренняя шкала оценок Группы:</i> 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).
Субстандартный 2	«Суб-стандартные» 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 «суб-стандартные» кредиты.
Неудовлетворительный 3	«Неудовлетворительные» кредиты имеют явные недостатки, которые делают сомнительным погашение кредита на условиях, предусмотренных первоначальным соглашением. В отношении «неудовлетворительных» кредитов, первоначальный источник погашения не является достаточным и Группе необходимо прибегать к дополнительным источникам погашения кредита, такому как реализация кредитного обеспечения в случае непогашения.
Сомнительный 4	«Сомнительные» кредиты – это кредиты, которые имеют все недостатки, присущие «неудовлетворительным» кредитам и дополнительные характеристики, которые делают высоко сомнительным и маловероятным полный возврат суммы кредита при существующих условиях.
Безнадежный 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

(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.

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 средства;
- Транспортные средства;
- Товарно-материальные запасы;
- Письма поручительства;
- Объекты жилой недвижимости;
- Оборудование;
- Здания; и
- Прочие активы

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

- Максимальный размер риска на одного заемщика или группы заемщиков - не более 25% капитала Группы 1-го уровня;
- Максимальный размер риска по необеспеченным кредитам – не более 5% капитала Группы 1-го уровня;
- Общая сумма всех крупных кредитов не должна превышать 8-кратный размер капитала Группы 1-го уровня; и
- Общая сумма кредита связанной стороне - не более капитала Группы 1-го уровня.

Банк обязан ежемесячно подготавливать и представлять самостоятельную финансовую информацию Банка в Центральный банк Республики Узбекистан. Консолидированная финансовая отчетность готовится в соответствии с МСФО один раз в год в соответствии с требованиями ЦБУ, а сокращенная консолидированная финансовая информация за полугодие на основе МСФО готовится в соответствии с требованиями листинга на Лондонской фондовой бирже.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

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.

Коллективно оцененные резервы под обесценение формируются для: (i) портфелей однородных активов, которые по отдельности ниже порога материальности; и (ii) отдельных финансовых активов на Стадиях 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, если неиспользованные суммы должны были быть использованы.

Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Группа измеряет свой валютный риск:

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

В таблице ниже представлена информация о подверженности Группы риску изменения обменного курса иностранной валюты на конец отчетных периодов 2023, 2022 и 2021 годов:

	Долл.США	Евро	Прочие валюты	УЗС	Итого
31 декабря 2023 года					
Денежные средства и их эквиваленты	3,951,582	1,615,364	289,333	1,109,615	6,965,894
Средства в других банках	780,218	-	16,293	982,196	1,778,707
Кредиты и авансы выданные клиентам	25,483,464	12,673,843	-	19,850,931	58,008,238
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	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	305,626	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	124,177	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	-	-	-	1,696,854	1,696,854
Итого монетарные обязательства	30,512,699	14,637,867	1,455,759	18,024,883	64,631,208
Производные инструменты	-	-	1,211,810	(1,160,311)	51,499
Нетто-позиция	(163,007)	(342,330)	61,677	4,737,598	4,293,938

	Долл.США	Евро	Прочие валюты	УЗС	Итого
31 декабря 2022 года					
Денежные средства и их эквиваленты	5,576,148	94,127	189,044	1,260,170	7,119,489
Средства в других банках	838,355	6,024	21,120	977,916	1,843,415
Кредиты и авансы выданные клиентам	21,925,729	8,583,707	-	17,911,053	48,420,489
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	107,199	-	-	2,571,372	2,678,571
Прочие финансовые активы	9,237	8,323	-	7,188	24,748
Итого монетарные активы	28,456,668	8,692,181	210,164	22,727,699	60,086,712
Средства других банков	3,538,540	27,555	30,687	298,937	3,895,719
Средства клиентов	5,774,731	591,341	94,249	8,868,498	15,328,819
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,361,256	-	-	-	3,361,256
Прочие заемные средства	16,224,230	8,399,150	869,491	6,748,889	32,241,760
Прочие финансовые обязательства	120,472	2,713	401	45,949	169,535
Субординированный долг	-	-	-	330,560	330,560
Итого монетарные обязательства	29,019,229	9,020,759	994,828	16,292,833	55,327,649
Производные инструменты	(225,256)	-	900,042	(790,319)	(115,533)
Нетто-позиция	(787,817)	(328,578)	115,378	5,644,547	4,643,530

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

	Долл.США	Евро	Прочие валюты	УЗС	Итого
31 декабря 2021 года					
Денежные средства и их эквиваленты	5,058,478	480,056	130,815	2,527,303	8,196,652
Средства в других банках	843,913	43,387	65,131	1,003,872	1,956,303
Кредиты и авансы выданные клиентам	20,739,057	6,883,573	3,305	14,911,116	42,537,051
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1,067,512	1,067,512
Прочие финансовые активы	10,766	6,175	-	3,308	20,249
Итого монетарные активы	26,652,214	7,413,191	199,251	19,513,111	53,777,767
Средства других банков	1,012,647	44,171	-	336,159	1,392,977
Средства клиентов	6,411,546	424,540	114,676	6,610,778	13,561,540
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,235,127	-	-	82,690	3,317,817
Прочие заемные средства	16,014,520	7,179,169	3,443	6,933,644	30,130,776
Прочие финансовые обязательства	101,305	399	4	54,047	155,755
Субординированный долг	-	-	-	101,771	101,771
Итого монетарные обязательства	26,775,145	7,648,279	118,123	14,119,089	48,660,636
Нетто-позиция	(122,931)	(235,088)	81,128	5,394,022	5,117,131

Категория "Прочие валюты" включает российский рубль, японскую иену, британский фунт стерлингов, швейцарский франк. Прочие заемные средства подвержены риску по российскому рублю в размере 456,266 млн. сум (2022: 869,491 млн. сум, 2021: 3,443 млн. сум). Банк хеджировал свой валютный риск путем заключения валютных свопов. Информация о производных финансовых инструментах раскрыта в Примечании 32.

Возможные изменения курсов валют с 2023 по 2022 годы были связаны с повышением волатильности обменного курса. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2023 года Влияние на прибыль или убыток	На 31 декабря 2022 года Влияние на прибыль или убыток	На 31 декабря 2021 года Влияние на прибыль или убыток
Укрепление долл. США на 20% (31 декабря 2022 года: 20%)	(32,601)	(157,563)	(24,586)
Ослабление долл. США на 20% (31 декабря 2022 года: 20%)	32,601	157,563	24,586
Укрепление Евро на 20% (31 декабря 2022 года: 20%)	(68,466)	(65,716)	(47,018)
Ослабление Евро на 20% (31 декабря 2022 года: 20%)	68,466	65,716	47,018
Укрепление Рубля на 20% (31 декабря 2022 года: 20%)	4,197	18,466	1,392
Ослабление Рубля на 20% (31 декабря 2022 года: 20%)	(4,197)	(18,466)	(1,392)

Приведенный выше анализ чувствительности включает использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

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

31 декабря 2023 года	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, выданные клиентам	3,447,964	25,049,841	5,815,234	9,432,874	6,112,404	8,149,921	58,008,238
Прочие финансовые активы	-	51,499	-	-	-	-	51,499
- притоки	-	1,211,810	-	-	-	-	-
- оттоки	-	(1,160,311)	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	58,112	1,101,353	691,278	207,817	-	34,855	2,093,415
Итого финансовые активы	10,762,583	26,329,995	6,717,967	9,787,005	7,069,619	8,230,584	68,897,753
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	-	1,276,000	3,694,366	-	-	-	4,970,366
Прочие заемные средства	1,333,895	24,208,115	3,083,158	3,183,122	1,918,841	3,906,604	37,633,735
Субординированный долг	960	252,844	-	6,452	264,382	1,172,216	1,696,854
Итого финансовые обязательства	10,610,626	30,409,316	8,579,931	5,449,780	2,346,936	7,051,999	64,448,588
Чистый процентный разрыв чувствительности	151,957	(4,079,321)	(1,861,964)	4,337,225	4,722,683	1,178,585	4,449,165

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

31 декабря 2022 года	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	7,119,489	-	-	-	-	-	7,119,489
Средства в других банках	217,021	36,985	399,357	46,882	807,174	335,996	1,843,415
Кредиты и авансы выданные клиентам	2,615,829	17,909,337	6,326,036	9,031,658	5,999,174	6,538,455	48,420,489
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	606,131	1,122,044	230,799	676,119	2,437	41,041	2,678,571
Итого финансовые активы	10,558,470	19,068,366	6,956,192	9,754,659	6,808,785	6,915,492	60,061,964
Обязательства							
Средства других банков	882,171	842,350	562,950	1,548,270	39,275	20,703	3,895,719
Средства клиентов	8,266,679	756,711	2,467,866	2,325,921	500,459	1,011,183	15,328,819
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,598	-	-	3,345,658	-	-	3,361,256
Прочие заемные средства	972,464	18,471,926	2,545,913	2,732,997	2,117,247	5,401,213	32,241,760
Прочие финансовые обязательства	-	115,533	-	-	-	-	115,533
- притоки	-	872,823	-	-	-	-	-
- оттоки	-	(988,356)	-	-	-	-	-
Субординированный долг	-	1,772	-	-	241,691	87,097	330,560
Итого финансовые обязательства	10,136,912	20,188,292	5,576,729	9,952,846	2,898,672	6,520,196	55,273,647
Чистый процентный разрыв чувствительности	421,558	(1,119,926)	1,379,463	(198,187)	3,910,113	395,296	4,788,317

* Таблица была пересмотрена для приведения в соответствие с презентацией 2023 года

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

31 декабря 2021 года	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	8,196,652	-	-	-	-	-	8,196,652
Средства в других банках	208,322	24,092	877,224	208,950	257,745	379,970	1,956,303
Кредиты и авансы выданные клиентам	1,965,128	10,640,174	4,961,583	10,352,495	7,031,055	7,586,616	42,537,051
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	446,005	493,401	-	125,664	2,442	-	1,067,512
Итого финансовые активы	10,816,107	11,157,667	5,838,807	10,687,109	7,291,242	7,966,586	53,757,518
Обязательства							
Средства других банков	467,396	435,292	2,469	42,430	401,151	44,239	1,392,977
Средства клиентов	7,588,430	1,897,559	2,264,066	877,011	216,880	717,594	13,561,540
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,002	33,801	70,000	3,211,014	-	-	3,317,817
Прочие заемные средства	549,059	13,157,317	3,217,577	6,886,500	2,020,291	4,300,032	30,130,776
Субординированный долг	-	1,771	-	-	3,226	96,774	101,771
Итого финансовые обязательства	8,607,887	15,525,740	5,554,112	11,016,955	2,641,548	5,158,639	48,504,881
Чистый процентный разрыв чувствительности	2,208,220	(4,368,073)	284,695	(329,846)	4,649,694	2,807,947	5,252,637

* Таблица была пересмотрена для приведения в соответствие с презентацией 2023 года

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2023 года процентные ставки были на 165 базисных пунктов ниже (2022 г. и 2021 г.: на 165 базисных пунктов ниже), тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы сумму на 70 355 миллионов УЗС больше (2022 г. и 2021 г.: на 115 505 миллионов УЗС и 114 093 миллионов УЗС больше).

Если бы на 31 декабря 2023 года процентные ставки были на 165 базисных пунктов выше (2022 г. и 2021 г.: на 165 базисных пунктов выше), тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы сумму на 70 355 миллионов УЗС меньше (2022 г. и 2021 г.: на 115,505 миллионов УЗС и 114,093 миллионов УЗС 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 концентрации географического риска финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

31 декабря 2023 года	Узбекистан	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 выданные клиентам	58,008,238	-	-	-	58,008,238
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	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	2,669,940	6,857	159,774	68,992,864
Обязательства					
Средства других банков	2,690,933	22,705	259,640	2,845,673	5,818,951
Средства клиентов	14,324,966	3,716	-	-	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
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	55,009	2,584	125,027	-	182,620
Субординированный долг	1,696,854	-	-	-	1,696,854
Итого финансовые обязательства	24,345,579	28,165,617	7,514,536	4,605,476	64,631,208
Чистая балансовая позиция	41,810,714	(25,495,677)	(7,507,679)	(4,445,702)	4,361,656
Обязательства кредитного характера (Прим. 31)	3,856,779	-	-	-	3,856,779

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ**
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Ниже представлен анализ концентрации географического риска финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

31 декабря 2022 года	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Россия	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2,910,840	4,126,893	-	81,756	7,119,489
Средства в других банках	1,816,272	27,143	-	-	1,843,415
Кредиты и авансы выданные клиентам	48,420,489	-	-	-	48,420,489
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,678,571	-	-	-	2,678,571
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28,545	13,462	-	-	42,007
Прочие финансовые активы	18,814	5,934	-	-	24,748
Итого финансовые активы	55,873,531	4,173,432	-	81,756	60,128,719
Обязательства					
Средства других банков	847,982	27,245	153,461	2,867,031	3,895,719
Средства клиентов	15,265,614	46,040	17,165	-	15,328,819
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3,361,256	-	-	3,361,256
Прочие заемные средства	5,617,819	17,818,782	6,597,414	2,207,745	32,241,760
Производные финансовые обязательства	-	115,533	-	-	115,533
Прочие финансовые обязательства	49,005	2,253	118,277	-	169,535
Субординированный долг	330,560	-	-	-	330,560
Итого финансовые обязательства	22,110,980	21,371,109	6,886,317	5,074,776	55,443,182
Чистая балансовая позиция	33,762,551	(17,197,677)	(6,886,317)	(4,993,020)	4,685,537
Обязательства кредитного характера (Прим. 31)	3,363,374	-	-	-	3,363,374

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Ниже представлен анализ концентрации географического риска финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

31 декабря 2021 года	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Россия	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4,007,434	4,124,590	-	64,628	8,196,652
Средства в других банках	1,837,456	117,215	1,632	-	1,956,303
Кредиты и авансы выданные клиентам	42,537,051	-	-	-	42,537,051
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,067,512	-	-	-	1,067,512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34,523	13,613	-	-	48,136
Прочие финансовые активы	10,270	9,979	-	-	20,249
Итого финансовые активы	49,494,246	4,265,397	1,632	64,628	53,825,903
Обязательства					
Средства других банков	1,050,532	271,622	70,410	413	1,392,977
Средства клиентов	13,171,330	-	390,210	-	13,561,540
Выпущенные долговые ценные бумаги	82,690	3,235,127	-	-	3,317,817
Прочие заемные средства	5,863,247	13,976,515	7,009,055	3,281,959	30,130,776
Производные финансовые обязательства	54,452	-	101,303	-	155,755
Прочие финансовые обязательства	101,771	-	-	-	101,771
Итого финансовые обязательства	20,324,022	17,483,264	7,570,978	3,282,372	48,660,636
Чистая балансовая позиция	29,170,224	(13,217,867)	(7,569,346)	(3,217,744)	5,165,267
Обязательства кредитного характера (Прим. 31)	4,254,268	-	-	-	4,254,268

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 и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению 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.

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

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 Центрального Банка Республики Узбекистан. Данные коэффициенты рассчитываются с использованием показателей, основанных на Национальных Стандартах Бухгалтерского Учета.

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.

Ежедневная ликвидность контролируется и подвергается регулярному стресс-тестированию ликвидности в различных сценариях, охватывающих как нормальные, так и более жесткие рыночные условия, и осуществляется Департаментом Казначейства.

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.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2023 года:

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

31 декабря 2023 года	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	2,626,625	2,763,038	110,894	389,200	42,731	-	5,932,488
Средства клиентов	6,766,265	2,275,282	2,006,795	2,462,755	1,172,437	4,664,437	19,347,971
Выпущенные долговые ценные бумаги	27,438	179,313	3,845,396	58,206	1,543,018	-	5,653,371
Прочие заемные средства	1,601,332	5,500,653	8,415,173	12,970,152	7,811,694	10,036,703	46,335,707
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	182,620	-	-	-	-	-	182,620
Субординированный долг	10,319	38,978	42,969	176,927	517,115	1,757,167	2,543,475
Неиспользованные кредитные линии	834,515	-	-	-	-	-	834,515
Выпущенные гарантии	1,457,703	-	-	-	-	-	1,457,703
Аккредитивы	152,627	1,548,487	901,622	326,417	-	-	2,929,153
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	13,659,444	12,305,751	15,322,849	16,383,657	11,086,995	16,458,307	85,217,003

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2022 года :

31 декабря 2022 года*	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	894,464	894,628	612,651	1,629,691	46,904	21,655	4,099,993
Средства клиентов	8,351,445	1,178,018	2,881,680	2,695,357	861,706	1,812,813	17,781,019
Выпущенные долговые ценные бумаги	31,940	79,058	96,978	3,523,803	-	-	3,731,779
Прочие заемные средства	1,159,307	6,366,823	4,994,038	7,332,836	6,986,453	9,730,021	36,569,478
Производные финансовые обязательства	-	115,533	-	-	-	-	115,533
- притоки	-	872,823	-	-	-	-	-
- оттоки	-	(988,356)	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	169,535	-	-	-	-	-	169,535
Субординированный долг	-	10,753	10,686	42,938	283,601	148,111	496,089
Неиспользованные кредитные линии	392,791	-	-	-	-	-	392,791
Выпущенные гарантии	1,933,385	-	-	-	-	-	1,933,385
Аккредитивы	63,185	1,389,191	281,011	-	-	-	1,733,387
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	12,996,052	10,034,004	8,877,044	15,224,625	8,178,664	11,712,600	67,022,989

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2021 года :

31 декабря 2021 года*	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	473,736	460,908	28,335	142,257	437,562	48,173	1,590,971
Средства клиентов	7,628,416	1,989,658	2,312,751	917,524	219,074	721,434	13,788,857
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,964	120,246	174,614	3,593,482	-	-	3,909,306
Прочие заемные средства	664,752	4,185,661	5,449,195	13,934,192	3,305,437	6,493,697	34,032,934
Прочие финансовые обязательства	155,755	-	-	-	-	-	155,755
Субординированный долг	-	-	-	18,025	21,472	164,089	203,586
Неиспользованные кредитные линии	831,415	-	-	-	-	-	831,415
Выпущенные гарантии	1,834,214	-	-	-	-	-	1,834,214
Аккредитивы	64,036	1,730,467	52,938	60,264	-	-	1,907,705
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	11,673,288	8,486,940	8,017,833	18,665,744	3,983,545	7,427,393	58,254,743

* Таблица была пересмотрена для приведения в соответствие с презентацией 2023 года

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Общая сумма договорных обязательств по продлению кредитов приведены в таблице выше и не обязательно представляют собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В приведенной ниже таблице представлен анализ сроков погашения производных финансовых активов по их балансовой стоимости и на основе их договорных сроков погашения, за исключением активов, которые легко реализуются, если это необходимо для покрытия оттока денежных средств по финансовым обязательствам.

Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основании ожидаемой даты выбытия. Обесцененные кредиты включены в их балансовую стоимость за вычетом резервов под обесценение кредитов и основаны на ожидаемых сроках поступления денежных средств.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого по состоянию на 31 декабря 2023 года Группа контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже:

31 декабря 2023 года	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 выданные клиентам	4,403,325	11,584,658	8,070,527	14,091,009	9,973,536	9,885,183	58,008,238
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	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	

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Анализ по оставшимся срокам погашения на 31 декабря 2022 г. представлен ниже:

31 декабря 2022 года	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	7,119,489	-	-	-	-	-	7,119,489
Средства в других банках	217,021	36,985	399,357	46,882	807,174	335,996	1,843,415
Кредиты и авансы выданные клиентам	3,263,577	9,559,364	6,856,191	12,254,893	8,530,568	7,955,896	48,420,489
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	606,131	1,122,044	230,799	676,119	2,437	41,041	2,678,571
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	42,007	-	-	42,007
Прочие финансовые активы	24,748	-	-	-	-	-	24,748
Итого финансовые активы	11,230,966	10,718,393	7,486,347	13,019,901	9,340,179	8,332,933	60,128,719
Обязательства							
Средства других банков	882,171	842,350	562,950	1,548,270	39,275	20,703	3,895,719
Средства клиентов	8,266,679	756,711	2,467,866	2,325,921	500,459	1,011,183	15,328,819
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,598	-	-	3,345,658	-	-	3,361,256
Прочие заемные средства	1,048,485	5,951,679	4,629,458	6,232,075	6,230,015	8,150,048	32,241,760
Производные финансовые обязательства	-	115,533	-	-	-	-	115,533
- притоки	-	872,823	-	-	-	-	-
- оттоки	-	(988,356)	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	169,535	-	-	-	-	-	169,535
Субординированный долг	-	1,772	-	-	241,691	87,097	330,560
Итого финансовые обязательства	10,382,468	7,668,045	7,660,274	13,451,924	7,011,440	9,269,031	55,443,182
Чистый разрыв ликвидности	848,498	3,050,348	(173,927)	(432,023)	2,328,739	(936,098)	4,685,537
Совокупный разрыв ликвидности	848,498	3,898,846	3,724,919	3,292,896	5,621,635	4,685,537	

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года анализ по оставшимся договорным срокам погашения может быть представлен следующим образом:

31 декабря 2021 года	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	8,196,652	-	-	-	-	-	8,196,652
Средства в других банках	208,322	24,092	877,224	208,950	257,745	379,970	1,956,303
Кредиты и авансы выданные клиентам	2,303,397	7,692,692	5,415,340	11,550,168	7,910,452	7,665,002	42,537,051
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	446,005	493,401	-	125,664	2,442	-	1,067,512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	48,136	-	-	48,136
Прочие финансовые активы	20,249	-	-	-	-	-	20,249
Итого финансовые активы	11,174,625	8,210,185	6,292,564	11,932,918	8,170,639	8,044,972	53,825,903
Обязательства							
Средства других банков	467,396	435,292	2,469	42,430	401,151	44,239	1,392,977
Средства клиентов	7,588,430	1,897,559	2,264,066	877,011	216,880	717,594	13,561,540
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,002	33,801	70,000	3,211,014	-	-	3,317,817
Прочие заемные средства	560,328	3,670,762	4,931,885	12,437,283	2,875,810	5,654,708	30,130,776
Прочие финансовые обязательства	155,755	-	-	-	-	-	155,755
Субординированный долг	-	1,771	-	-	3,226	96,774	101,771
Итого финансовые обязательства	8,774,911	6,039,185	7,268,420	16,567,738	3,497,067	6,513,315	48,660,636
Чистый разрыв ликвидности	2,399,714	2,171,000	(975,856)	(4,634,820)	4,673,572	1,531,657	5,165,267
Совокупный разрыв ликвидности	2,399,714	4,570,714	3,594,858	(1,039,962)	3,633,610	5,165,267	

Выше представленный анализ основан на контрактных сроках погашения.

Хотя Группа не имеет права использовать обязательные депозиты, хранящиеся в Центральном банке Узбекистана, для целей финансирования своей операционной деятельности, руководство классифицирует их как депозиты до востребования при анализе разрыва ликвидности на том основании, что они по своей природе предназначены для финансирования срочных снятий со счетов клиентов.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКА 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 2023, 2022 и 2021 годов 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.

Руководство Группы считает, что с помощью своих планов на случай непредвиденных обстоятельств Группа сможет привлечь ресурсы, достаточные для покрытия любого потенциального отрицательного разрыва ликвидности по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Вопросы экологии, социальной политики и 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 стадиями.

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.

При рассмотрении воздействия на ОКУ подход руководства заключается в следующем:

Раздельное рассмотрение физического риска (например, разрушение или временный выход из строя физических активов из-за участвовавших случаев суровых погодных явлений) и риска перехода (продвижение или перемещение в результате перехода к более "зеленой" и устойчивой экономике).

Учитывать продолжительность - хотя изменения происходят быстро, долгосрочные воздействия, скорее всего, окажут большее влияние, чем краткосрочные.

Признание того, что "один размер" не подходит для всех - различные портфели будут иметь различную подверженность рискам в зависимости от продолжительности, отрасли, географии и т. д., и во многих случаях возможна только оценка уязвимых географий и отраслей "сверху вниз".

Избегать двойного учета рисков, учитывая степень их прямого или косвенного отражения в моделях, таких как рыночные кредитные спреды, ожидаемая частота дефолтов и другие факторы.

Рассмотрение других механизмов, таких как страхование, гарантии, государственные субсидии (или другие платежи и политика) и другие источники возмещения, включая их структуру и то, как их поставщики думают об эволюции рисков ESG (и реагируют на них).

Руководство считает, что влияние ESG на оценку ОКУ финансовых активов банка по состоянию на 31 декабря 2023 года отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36, ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Оценка рисков и возможностей, связанных с ESG: в течение 2023 года Группа провела оценку рисков и возможностей, связанных с ESG, в контексте устойчивого развития, и планы в отношении экологических и управленческих факторов подробно описаны ниже:

Экология и безопасность (E&S):		
	Описание текущей ситуации	Описание целевой ситуации
	<p>Политика в области экологии и безопасности обновлена в январе 2023 года и включает в себя список исключений, список категоризированных рисков и отчеты по экологической и социальной оценке. Список исключений соответствует требованиям международных финансовых институтов (МФИ);</p>	<p>Увеличение объемов кредитования экологически чистых производств. В первую очередь поддержка предпринимателей, занимающихся производством устойчивой и возобновляемой энергии;</p> <p>Финансирование проектов в области водосберегающего сельского хозяйства. Проекты в области водосберегающего сельского хозяйства направлены на сокращение использования воды в сельском хозяйстве при сохранении или даже увеличении производительности.</p>

Управление		
	<p>Кодекс корпоративной этики был пересмотрен в мае 2023 года с целью отражения передовой практики и обеспечения соответствия нашим корпоративным ценностям</p>	<p>В департаменте андеррайтинга Банка будет назначен ответственный за ESG, что укрепит приверженность департамента к устойчивой практике;</p> <p>Создание системы отчетности ESG, способствующей структурированному документированию и передаче показателей ESG;</p> <p>разработка политики управления рисками ESG, обеспечивающей систематическое выявление, оценку и снижение рисков, связанных с ESG;</p>

Экологическое управление. Группа и ее клиенты могут столкнуться со значительными климатическими рисками в будущем. Эти риски включают угрозу финансовых потерь и неблагоприятных нефинансовых последствий, которые охватывают политические, экономические и экологические реакции на изменение климата. Основные источники климатических рисков были определены как физические и переходные риски. Физические риски возникают в результате резких погодных явлений, таких как ураганы, наводнения и лесные пожары, а также долгосрочных изменений климатических моделей, таких как устойчивые высокие температуры, жара, засухи и повышение уровня моря и риски. Риски перехода могут возникать в результате корректировок к нулевой чистой экономике, например, изменений в законах и правилах, судебных разбирательств из-за невозможности смягчения или адаптации, а также сдвигов в спросе и предложении на определенные товары, продукты и услуги из-за изменений в поведении потребителей и спрос инвесторов. Эти риски привлекают все более пристальное внимание регулирующих органов, политиков и общества как внутри страны, так и на международном уровне. Хотя определенные физические риски можно предсказать, существуют значительные неопределенности в отношении степени и времени их проявления. Что касается переходных рисков, то сохраняется неопределенность в отношении последствий предстоящих изменений в законодательстве и политике, изменений в потребительском спросе и цепочках поставок.

Руководство полагает, что в настоящее время невозможно явно включить факторы климатического риска в расчет ожидаемых кредитных убытков. Существующие сценарии, прогнозы и оценки охватывают только долгосрочную перспективу, значительно превышающую срок погашения существующих портфелей. Такие сценарии также являются высокоуровневыми, и отнесение их к конкретным заемщикам без дополнительных данных было бы весьма произвольным. Чтобы восполнить информационный пробел в подробных данных по конкретным заемщикам, Группа разработала анкету для сбора информации, связанной с климатом, от своих заемщиков. Группа собирает информацию для проведения надежной оценки физических и переходных рисков, характерных для ее заемщиков. Группа планирует усовершенствовать свои модели скоринга кредитного риска, включив такую информацию в оценку вероятности дефолта и убытков в случае дефолта.

37. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая 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 ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

37. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года*		31 декабря 2021 года*	
	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	Остатки по операциям между связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты						
- компании под общим контролем (контрактная процентная ставка: 0% - 0%)	285,995	4%	35,908	1%	1,746,320	24%
Средства в других банках						
- компании под общим контролем (контрактная процентная ставка: 0% - 20%)	1,334,385	87%	1,235,199	74%	1,483,268	76%
Кредиты и авансы выданные						
- ключевой управленческий персонал (контрактная процентная ставка: 36% - 42%)	368	0%	198	0%	1,176	0%
- акционеры с существенным влиянием (контрактная процентная ставка: не применимо)	-	-	-	-	3,678,666	9%
- компании под общим контролем (контрактная процентная ставка: 2% - 26%)	14,572,496	24%	14,368,999	28%	14,278,451	32%
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам						
- акционеры с существенным влиянием	-	-	-	-	(16,865)	1%
- компании под общим контролем	(116,111)	5%	(392,033)	14%	(116,465)	6%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- акционеры с существенным влиянием (контрактная процентная ставка: 4.75% - 18%)	2,090,103	99%	2,060,476	38%	288,290	27%
- компании под общим контролем (контрактная процентная ставка: не применимо)	-	-	-	-	770,932	72%
Прочие активы						
- акционеры с существенным влиянием (контрактная процентная ставка: не применимо)	12	0%				
Средства других банков						

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

- компании под общим контролем (контрактная процентная ставка: 0% - 21%)	964,575	16%	661,191	17%	963,175	69%
Средства клиентов						
- ключевой управленческий (контрактная процентная ставка: 0% - 20%)	2,089	0%	1,347	0%	63	0%
- акционеры с существенным влиянием (контрактная процентная ставка: 0% - 23.5%)	3,732,455	26%	3,383,672	22%	4,258,100	31%
- компании под общим контролем (контрактная процентная ставка: 0% - 6%)	2,175,907	15%	4,075,447	27%	2,909,028	21%
Прочие заемные средства						
- акционеры с существенным влиянием (контрактная процентная ставка: 0% - 12%)	2,513,306	7%	4,813,932	11%	5,277,553	18%
- компании под общим контролем (контрактная процентная ставка: 8%)	1,588,968	4%	-	-	476	0%
Субординированный долг						
- компании под общим контролем (контрактная процентная ставка: 5% - 9%)	1,447,959	85%	330,560	100%	101,771	100%

* Таблица была пересмотрена для приведения в соответствие с презентацией 2023 года

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

	2023		2022		2021	
	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	Остатки по операциям между связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы						
- ключевой управленческий персонал	140	0%	34	0%	48	0%
- акционеры с существенным влиянием	373,691	5%	1,079	0%	226,419	5%
- компании под общим контролем	2,021,088	28%	350,369	7%	332,970	8%
Процентные расходы						
- ключевой управленческий персонал	(265)	0%	(216)	0%	(1)	0%
- акционеры с существенным влиянием	(551,690)	14%	(547,782)	16%	(364,671)	18%
- компании под общим контролем	(172,891)	4%	(84,300)	-3%	(85,088)	4%
Восстановление резерва / Резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам выданным клиентам						
- акционеры с существенным влиянием	275,922	24%	(275,568)	30%	12,492	3%
- акционеры с существенным влиянием	-	-	(6)	0%	-	-
Комиссионные доходы						
- акционеры с существенным влиянием	18	0%	29	0%	15,332	4%
- компании под общим контролем	57,721	11%	26	0%	15,163	4%
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой						
- акционеры с существенным влиянием	50,523	11%	63,051	6%	-	-
Прочие операционные доходы						
- акционеры с существенным влиянием	-	-	-	-	246	1%
- компании под общим контролем	-	-	12	0%	78	0%
Административные и прочие операционные расходы						
- ключевой управленческий персонал	(15,444)	1%	(12,574)	27%	(10,465)	1%
- компании под общим контролем	-	-	-	-	(110,189)	11%

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023, 2022 И 2021 ГОДОВ
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

37. ОПЕРАЦИИ СО 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 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Заработная плата и прочие выплаты	10,851	7,496	5,813
Премияльные выплаты	2,889	3,715	2,519
Пенсионные расходы и расходы по социальному обеспечению	1,704	1,363	2,133
Итого	15,444	12,574	10,465

38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

В соответствии с решением собрания акционеров, состоявшегося 26 января 2024 года, Одилбек Исаков назначен председателем Наблюдательного совета.

27 февраля 2024 года Группа учредила новые дочерние компании ООО "Мираки Таун Плаза" и ООО "Мираки Хостел" с долей участия 99,99% каждая. Новые дочерние компании были созданы с целью развития строительства гостиниц на территории туристического центра, в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан № 376 от 28 ноября 2023 года "О дополнительных мерах по дальнейшему развитию строительства современных объектов сервиса и туризма в горно-рекреационных районах Кашкадарьинской области".