



**KDB Bank Uzbekistan**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»**

**Финансовая отчетность и  
Аудиторское заключение независимых аудиторов**

**31 декабря 2024 г.**

**СОДЕРЖАНИЕ**

Аудиторское заключение независимых аудиторов

**Финансовая отчетность**

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

**Примечания к финансовой отчетности**

1	Введение.....	12
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	12
3	Существенные положения учетной политики .....	13
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	22
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	24
6	Новые учетные положения.....	24
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств .....	25
8	Средства в других банках.....	26
9	Инвестиции в долговые ценные бумаги.....	28
10	Кредиты и авансы клиентам .....	28
11	Прочие активы .....	36
12	Основные средства и нематериальные активы .....	37
13	Средства других банков .....	38
14	Средства клиентов.....	38
15	Прочие обязательства .....	39
16	Акционерный капитал .....	39
17	Процентные доходы и расходы .....	40
18	Комиссионные доходы и расходы .....	41
19	Административные и прочие операционные расходы .....	42
20	Налог на прибыль.....	42
21	Управление финансовыми рисками .....	43
22	Управление капиталом .....	60
23	Условные обязательства.....	61
24	Раскрытие информации о справедливой стоимости.....	63
25	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	65
26	Операции между связанными сторонами .....	65
27	Сокращения .....	68



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

# Аудиторское заключение независимых аудиторов

## Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного общества «КДБ Банк Узбекистан»

### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «КДБ Банк Узбекистан» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

### Основание для выражения мнения

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

Аудируемое лицо Акционерное общество «КДБ Банк Узбекистан».

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

г. Ташкент, Республика Узбекистан.

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

Регистрационный № в Едином Государственном Реестре Предприятий 0111887-10



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

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

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

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

### Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;



- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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

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

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения



мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах её финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО.

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2024 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Наблюдательному Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- периодичность отчетов Департамента внутреннего аудита Банка в течение 2024 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные отчеты были утверждены Наблюдательным Советом Банка и включали информацию о наблюдениях Департамента внутреннего аудита Банка в отношении системы внутреннего контроля Банка;
- в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке создан Департамент информационной безопасности, а политика по информационной безопасности была утверждена Правлением Банка. Департамент информационной безопасности подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка;
- отчеты Департамента информационной безопасности, предоставленные Председателю Правления Банка в течение 2024 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты принятых мер по управлению рисками информационной безопасности;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2024 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан;
- по состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- периодичность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2024 года по вопросам управления рисками Банка, соответствовала внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки существенных рисков Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2024 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2024 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные



подразделениями управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

Ибраев С.Н.  
Партнер по проекту  
АО ООО «KPMG Audit»



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

Кузнецов А. А.  
Сертифицированный аудитор

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

г. Ташкент, Узбекистан  
02 мая 2025 года

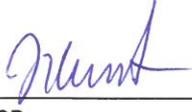
**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»**  
**Отчет о финансовом положении**

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	6,015,623	5,711,078
Средства в других банках	8	777,917	873,241
Кредиты и авансы клиентам	10	2,678,124	1,996,390
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	607,054	385,482
Предоплата по налогу на прибыль		1,981	
Отложенный налоговый актив	20	1,657	873
Основные средства	12	50,713	55,068
Нематериальные активы	12	17,080	20,532
Инвестиционная недвижимость		355	418
Прочие активы	11	20,339	9,553
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>10,170,843</b>	<b>9,052,635</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	13	2,875,765	1,238,522
Средства клиентов	14	5,377,877	6,423,565
Прочие обязательства	15	19,241	17,202
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>8,272,883</b>	<b>7,679,289</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	16	506,361	506,361
Нераспределенная прибыль		1,390,715	866,985
Прочие резервы		884	-
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>1,897,960</b>	<b>1,373,346</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>10,170,843</b>	<b>9,052,635</b>

Утверждено и подписано 2 мая 2025 г.

  
 Ёнг Лок Ли  
 Председатель правления



  
 Абборжон Жураев  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>Прим.</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	17	765,746	553,509
Процентные расходы	17	(124,632)	(36,951)
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы</b>		<b>641,114</b>	<b>516,558</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	7,8,10, 11,15	(9,770)	(1,252)
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>631,344</b>	<b>515,306</b>
Комиссионные доходы	18	74,229	76,510
Комиссионные расходы	18	(19,122)	(24,193)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		95,548	81,322
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2,786	5,807
Прочие операционные доходы		2,565	9,381
Административные и прочие операционные расходы	19	(160,657)	(136,098)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>626,693</b>	<b>528,035</b>
Расходы по налогу на прибыль	20	(102,963)	(100,854)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>523,730</b>	<b>427,181</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыли или убытки:</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Доходы за вычетом расходов за год	9	884	40
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>884</b>	<b>40</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>524,614</b>	<b>427,221</b>

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

		Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого собственный капитал
<i>В миллионах узбекских сумов</i>					
	<b>Прим.</b>				
<b>Остаток на 1 января 2023 г.</b>		<b>101,272</b>	<b>866,214</b>	<b>(40)</b>	<b>967,446</b>
Прибыль за год		-	427,181	-	427,181
Прочий совокупный доход	9	-	-	40	40
<b>Итого совокупный доход за 2023 г.</b>		<b>-</b>	<b>427,181</b>	<b>40</b>	<b>427,221</b>
Выпуск дополнительных акций		405,089	-	-	405,089
Дивиденды		-	(426,410)	-	(426,410)
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>		<b>506,361</b>	<b>866,985</b>	<b>-</b>	<b>1,373,346</b>
Прибыль за год		-	523,730	-	523,730
Прочий совокупный доход	9	-	-	884	884
<b>Итого совокупный доход за 2024 г.</b>		<b>-</b>	<b>523,730</b>	<b>884</b>	<b>524,614</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2024 г.</b>		<b>506,361</b>	<b>1,390,715</b>	<b>884</b>	<b>1,897,960</b>

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>Прим.</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов от инвестиций в долговые ценные бумаги		615,626	506,187
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(102,726)	(33,926)
Комиссии полученные		74,229	76,510
Комиссии уплаченные		(19,122)	(24,193)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		95,548	81,322
Прочие полученные операционные доходы		4,607	10,645
Уплаченные расходы на содержание персонала		(110,963)	(98,261)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(32,123)	(29,179)
Уплаченный налог на прибыль		(105,728)	(101,853)
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>419,348</b>	<b>387,252</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в других банках		127,596	549,411
- кредитам и авансам клиентам		(594,625)	(203,041)
- прочим активам		(10,862)	6,833
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		1,530,229	847,271
- средствам клиентов		(1,227,203)	(1,817,361)
- прочим финансовым обязательствам		(5,709)	(6,588)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности</b>		<b>(238,842)</b>	<b>(236,223)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Процентные доходы, полученные от инвестиций в долговые ценные бумаги		148,724	35,887
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2,311,998)	(1,762,281)
Доходы от погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,082,273	1,479,618
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6,402)	(28,592)
<b>Чистые денежные средства, использованные инвестиционной деятельностью</b>		<b>(87,403)</b>	<b>(275,368)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Выпуск дополнительных акций		-	405,089
Дивиденды, уплаченные		-	(426,410)
<b>Чистая сумма денежных средств использованных в финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>(21,321)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>		<b>153,105</b>	<b>283,061</b>
<b>Чистый (снижение)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>		<b>304,545</b>	<b>(249,851)</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	5,711,078	5,960,929
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года</b>	<b>7</b>	<b>6,015,623</b>	<b>5,711,078</b>

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## **1 Введение**

Данная финансовая отчетность Акционерного общества «КДБ Банк Узбекистан» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Республики Узбекистан. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Корейский Банк Развития являлся непосредственной и контролирующей материнской организацией Банка, который, в свою очередь, находится под контролем Корейской Республики.

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

Банк осуществляет деятельность через свой Головной офис, расположенный в г. Ташкенте и один филиал (2023 г.: два филиала). По состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке было занято 246 сотрудников (2023 г.: 241 сотрудник).

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

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

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

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

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

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

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

- Инфляция: 9.8% (2023 г.: 8.7%)
- Официальный курс обмена валюты: 31 декабря 2024 г.: 1 доллар США = 12,920.48 УЗС (31 декабря 2023 г.: 1 доллар США = 12,338.77 УЗС).
- Рост ВВП: 6.5% (2023 г.: 6.0%).
- Ставка рефинансирования Центрального банка – 13.5% (2023 г.: 14%).

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

**Геополитические события в мире.** Внешние события, такие как стихийные бедствия и геополитические события, такие как конфликт между Украиной и Россией и инфляция - всего лишь некоторые из основных глобальных проблем, которые сегодня вызывают экономическую неопределенность. Эта растущая неопределенность создает множество проблем и рисков, включая изменения потребительского спроса, нарушение цепочек поставок, нехватку персонала, повышенную волатильность рынка и изменения в методах работы организаций. Она также создает потенциальную возможность для дополнительных последствий в отношении бухгалтерского учета и раскрытия информации.

Эти геополитические события затронули некоторые экспортно-импортные операции местных предприятий. Однако, поскольку основная деятельность клиентов Банка осуществляется в Республике Узбекистан, эти события не оказали существенного влияния на деятельность Банка.

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

## **3 Существенные положения учетной политики**

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

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

### **3 Существенные положения учетной политики (продолжение)**

Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств, – текущая цена предложения.

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

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

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

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

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

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

### **3 Существенные положения учетной политики (продолжение)**

Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСІ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

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

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

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

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.** Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.** Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

### **3 Существенные положения учетной политики (продолжение)**

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

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

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

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 21. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 21.

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

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

### **3 Существенные положения учетной политики (продолжение)**

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

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

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

**Денежные средства и эквиваленты денежных средств.** Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают обязательные резервы на счетах в ЦБРУ и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, так как: (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

### **3 Существенные положения учетной политики (продолжение)**

При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

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

финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

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

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

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

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

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

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

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

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

**3 Существенные положения учетной политики (продолжение)**

	<b>Срок полезного использования (кол-во лет)</b>
Здание и улучшение арендованного имущества	5 - 20
Транспорт	5
Мебель и недвижимый инвентарь	5 - 12
Офисное и компьютерное оборудование	5 - 12
Активы в форме права пользования	3

---

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

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

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

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

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

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

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

### **3 Существенные положения учетной политики (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.

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

**Признание процентных доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Банком в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

### **3 Существенные положения учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2023 года официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 12,920.48 УЗС за 1 доллар США (2023 г.: 12,338.77 УЗС за 1 доллар США) и 13,436.01 УЗС за 1 Евро (2023 г.: 13,731.82 УЗС за 1 Евро).

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

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

#### **4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики**

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

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

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

Банк использовал прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков. Учитывая, что в настоящее время Банк не имеет истории невыполнения обязательств, Банк не имеет возможности разработать модели с целью статистического определения корреляции между макроэкономическими факторами и уровнем дефолта по кредитному портфелю.

Когда Банк располагает соответствующей статистической информацией для разработки моделей чувствительности качества кредитного портфеля к макроэкономическим факторам, необходимо проанализировать несколько сценариев и применить несколько корректирующих факторов для целей расчетов ОКУ.

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2024 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1,961 миллион УЗС (2023 г.: 261 миллионов УЗС).

**Значительное увеличение кредитного риска.** Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания.

В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включает соответствующую прогнозную информацию в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. См. Примечание 21.

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент находятся на Этапе 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г. был бы на 13,894 миллион УЗС больше (31 декабря 2023 г.: на 1,901 миллиона больше).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

Банк применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года. Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу по состоянию на отчетную дату.

#### **6 Новые учетные положения**

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2025 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- «Невозможность обмена одной валюты на другую» (Поправки к МСФО (IAS) 21).
- Поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности». IFRS 18 заменит IAS 1 «Представление финансовой отчетности» и вступит в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2024 г.**

**7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2024 г.</b>	<b>31 декабря 2023 г.</b>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2,102,373	2,255,210
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	1,947,232	1,530,162
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1,698,732	1,505,183
Наличные денежные средства	267,624	422,582
За вычетом резерва под кредитные убытки	(338)	(2,059)
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>6,015,623</b>	<b>5,711,078</b>

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

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)</b>	<b>Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»</b>	<b>Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев</b>	<b>Итого</b>
- С рейтингом ВВВ- до АА-	-	1,954,971	1,333,825	<b>3,288,796</b>
- С рейтингом ВВ- до ВВ+	1,947,232	147,112	121,716	<b>2,216,060</b>
- С рейтингом В- до В+	-	157	243,191	<b>243,348</b>
- Не имеющие рейтинга	-	133	-	<b>133</b>
За вычетом резерва под обесценение	-	(11)	(327)	<b>(338)</b>
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе</b>	<b>1,947,232</b>	<b>2,102,362</b>	<b>1,698,405</b>	<b>5,747,999</b>

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

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

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## **7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)**

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов общая совокупная сумма наибольших остатков средств Банка в пяти банках-контрагентах, кроме ЦБРУ, составляла 2,451,414 миллион УЗС и 3,019,271 миллиона УЗС, или 41% и 53% общей суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств, соответственно.

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

## **8 Средства в других банках**

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2024 г.</b>	<b>31 декабря 2023 г.</b>
Кредиты другим банкам	711,068	676,158
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	62,615	-
Денежные средства с ограниченным правом использования	7,941	12,230
Обязательные резервы в ЦБРУ	-	185,315
За вычетом резерва под обесценение	(3,707)	(462)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>777,917</b>	<b>873,241</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов общая совокупная сумма наибольших остатков средств Банка в пяти банках-контрагентах, кроме ЦБРУ, составляла 663,831 миллион УЗС и 676,163 миллиона УЗС, или 85% и 77% общей суммы средств в других банках, соответственно.

13 июня 2024 года Правление ЦБ РУз приняло решение снизить норму обязательного резервирования по депозитам в иностранной валюте с 18% до 14% в целях создания условий для снижения процентных ставок по банковским кредитам (источник sbu.uz).

Вместе с тем, с учетом текущего состояния ликвидности, для обеспечения непрерывности платежей, ЦБ РУз было принято решение увеличить с 1 июля 2024 года коэффициент усреднения с 80% до 100%, что позволило вернуть на корреспондентские счета Группы денежные средства, выведенные ранее на счета обязательных резервов.

Таким образом с 1 июля 2024 года Группа держит 100% усреднения обязательных резервов на корреспондентских счетах в ЦБ РУз.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2024 г. на основании уровней кредитного риска, определенных международными агентствами кредитного рейтинга.

**8 Средства в других банках (продолжение)**

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Кредиты другим банкам	Денежные средства с ограниченным правом использования	Итого
- с рейтингом от BBB- по AA		-	-	7,886	<b>7,886</b>
- с рейтингом от BB- по BB+		-	425,448	55	<b>425,503</b>
- с рейтингом от B- по B+		62,615	285,620	-	<b>348,235</b>
За вычетом резерва под кредитные убытки		(29)	(3,676)	(2)	<b>(3,707)</b>
<b>Итого средства в других банках</b>		<b>62,586</b>	<b>707,392</b>	<b>7,939</b>	<b>777,917</b>

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

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

Описание используемой Банком системы классификации кредитного риска по уровням и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к остаткам средств в других банках, приводится в Примечании 21. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в других банках включены в Этап 1. В таблицах выше балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2024 г. также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

За период переводы между этапами не осуществлялись. На оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках, признанный в 2024 г., оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

## **8 Средства в других банках (продолжение)**

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

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

## **9 Инвестиции в долговые ценные бумаги**

Остаток долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2024 года, представляет собой инвестиции в облигации Центрального банка и Министерство Экономики и финансов Республики Узбекистан, а остаток на 31 декабря 2023 года, представляет собой инвестиции в облигации Центрального банка Республики Узбекистан.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. Все долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отнесены к Этапу 1 (Превосходный рейтинг кредитного качества) для целей оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Банк присваивает нулевой кредитный риск облигациям Центрального банка и Министерство Экономики и финансов Республики Узбекистан, номинированным в национальной валюте и соответственно признает нулевой резерв под кредитные убытки. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 21. Сумма долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2024 г. также представляет собой максимальную подверженность Банка кредитному риску по этим активам. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. не имеют обеспечения.

## **10 Кредиты и авансы клиентам**

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2024 г.</b>	<b>31 декабря 2023 г.</b>
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	2,687,516	1,997,708
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(9,392)	(1,318)
<b>Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>2,678,124</b>	<b>1,996,390</b>

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

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г.

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
<i>В миллионах узбекских сумов</i>						
Кредиты юридическим лицам	2,675,650	(9,285)	2,666,365	1,983,424	(1,175)	1,982,249
Кредиты физическим лицам	11,866	(107)	11,759	14,284	(143)	14,141
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2,687,516</b>	<b>(9,392)</b>	<b>2,678,124</b>	<b>1,997,708</b>	<b>(1,318)</b>	<b>1,996,390</b>

На 31 декабря 2024 года кредиты физическим лицам включают в себя ипотечные кредиты на сумму 11,190 миллион УЗС (31 декабря 2023 г.: 13,696 миллион УЗС).

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки		Валовая балансовая стоимость	
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
<i>В миллионах узбекских сумов</i>				
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
На 1 января 2024 г.	1,175	1,175	1,983,424	1,983,424
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные и прочие изменения	8,387	8,387	1,247,315	1,247,315
Прекращение признания в течение периода	(277)	(277)	(555,089)	(555,089)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>8,110</b>	<b>8,110</b>	<b>692,226</b>	<b>692,226</b>
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>	<b>9,285</b>	<b>9,285</b>	<b>2,675,650</b>	<b>2,675,650</b>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2024 г.**

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Оценочный резерв под кредитные убытки		Валовая балансовая стоимость	
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
<i>В миллионах узбекских сумов</i>				
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
На 1 января 2024 г.	143	143	14,284	14,284
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные и прочие изменения	10	10	1,103	1,103
Прекращение признания в течение периода	(46)	(46)	(3,521)	(3,521)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(36)</b>	<b>(36)</b>	<b>(2,418)</b>	<b>(2,418)</b>
На 31 декабря 2024 г.	107	107	11,866	11,866

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

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

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

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

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

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>2,675,650</b>	<b>2,675,650</b>
- Превосходный уровень	2,569,052	<b>2,569,052</b>
- Хороший уровень	100,626	<b>100,626</b>
- Удовлетворительный уровень	5,972	<b>5,972</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2,675,650</b>	<b>2,675,650</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9,285)	<b>(9,285)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2,666,365</b>	<b>2,666,365</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>11,866</b>	<b>11,866</b>
- Превосходный уровень	11,866	<b>11,866</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>11,866</b>	<b>11,866</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(107)	<b>(107)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>11,759</b>	<b>11,759</b>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2024 г.**

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

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

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

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2024 г.</b>		<b>31 декабря 2023 г.</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Торговля и услуги	1,025,303	38%	756,085	38%
Добыча	826,003	31%	342,388	17%
Производство	616,316	23%	859,780	43%
Сельское хозяйство	208,028	8%	25,171	1%
Физические лица	11,866	0%	14,284	1%
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2,687,516</b>	<b>100%</b>	<b>1,997,708</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 года общая сумма по крупнейшим пяти заемщикам составляла общую сумму 1,302,808 миллион УЗС (2023 г.: 939,461 миллион УЗС) или 49% от валового кредитного портфеля (2023 г.: 47%).

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Политика Банка в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Банка, значительных изменений относительно прошлого периода не было. Ниже приводится анализ обеспечения по корпоративным кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>Кредиты юридичес- ким лицам</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Кредиты, гарантированные другими сторонами	316,238	259	<b>316,497</b>
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	1,554,985	11,028	<b>1,566,013</b>
- оборудованием и запасами	402,837	-	<b>402,837</b>
- транспортными средствами	12,222	-	<b>12,222</b>
- страхованием	335,151	580	<b>335,731</b>
Без обеспечения	54,216		<b>54,216</b>
<b>Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (сумма, представляющая подверженность кредитному риску по каждому классу кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости)</b>	<b>2,675,650</b>	<b>11,866</b>	<b>2,687,516</b>

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

Ниже приводится анализ обеспечения по оцениваемым по амортизированной стоимости кредитам корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

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

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»).

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на необесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>В миллионах узбекских сумов</i>				
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,491,297	4,763,591	184,353	129,205
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,866	24,733	-	-
<b>Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>2,503,163</b>	<b>4,788,324</b>	<b>184,353</b>	<b>129,205</b>

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

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

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

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

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2024 г.**

**11 Прочие активы**

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2024 г.</b>	<b>31 декабря 2023 г.</b>
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Транзитный счет для операций по карте и прочих расчетов	10,637	546
Начисленный доход к получению	206	2,269
Прочее	-	-
<hr/>		
За вычетом резерва под кредитные убытки	(2)	(23)
<hr/>		
<b>Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>10,841</b>	<b>2,792</b>
<hr/>		
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Предоплаченные расходы	6,871	4,139
Предоплата поставщикам	179	771
Предоплата за налоги, за исключением налога на прибыль	-	1
Прочее	2,448	1,850
<hr/>		
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>9,498</b>	<b>6,761</b>
<hr/>		
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>20,339</b>	<b>9,553</b>

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2024 г.**

**12 Основные средства и нематериальные активы**

		Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
<i>В миллионах узбекских сумов</i>						
	<b>Прим.</b>					
<b>Стоимость на 1 января 2023 г.</b>		<b>46,994</b>	<b>46,017</b>	<b>93,011</b>	<b>18,575</b>	<b>111,586</b>
Поступления		587	9,300	9,887	18,805	28,692
Выбытия		-	(3,378)	(3,378)	(32)	(3,410)
<b>Стоимость на 31 декабря 2023 г.</b>		<b>47,581</b>	<b>51,939</b>	<b>99,520</b>	<b>37,348</b>	<b>136,868</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2023 г.</b>		<b>11,891</b>	<b>28,110</b>	<b>40,001</b>	<b>14,756</b>	<b>54,757</b>
Амортизационные отчисления	19	1,736	6,031	7,767	2,092	9,859
Выбытия		-	(3,316)	(3,316)	(32)	(3,348)
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2023 г.</b>		<b>13,627</b>	<b>30,825</b>	<b>44,452</b>	<b>16,816</b>	<b>61,268</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.</b>		<b>35,103</b>	<b>17,907</b>	<b>53,010</b>	<b>3,819</b>	<b>56,829</b>
<b>31 декабря 2023 г.</b>		<b>33,954</b>	<b>21,114</b>	<b>55,068</b>	<b>20,532</b>	<b>75,600</b>
<b>Стоимость на 1 января 2024 г.</b>		<b>47,581</b>	<b>51,939</b>	<b>99,520</b>	<b>37,348</b>	<b>136,868</b>
Поступления		2,389	2,820	5,209	1,331	6,540
Выбытия		-	(1,730)	(1,730)	(274)	(2,204)
<b>Стоимость на 31 декабря 2024 г.</b>		<b>49,970</b>	<b>53,029</b>	<b>102,999</b>	<b>38,405</b>	<b>141,404</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2024 г.</b>		<b>13,627</b>	<b>30,825</b>	<b>44,452</b>	<b>16,816</b>	<b>61,268</b>
Амортизационные отчисления	19	2,485	7,018	9,503	4,769	14,272
Выбытия		-	(1,669)	(1,669)	(260)	(1,929)
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2024 г.</b>		<b>16,112</b>	<b>36,174</b>	<b>52,286</b>	<b>21,325</b>	<b>73,611</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.</b>		<b>33,954</b>	<b>21,114</b>	<b>55,068</b>	<b>20,532</b>	<b>75,600</b>
<b>31 декабря 2024 г.</b>		<b>33,858</b>	<b>16,855</b>	<b>50,713</b>	<b>17,080</b>	<b>67,793</b>

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2024 г.**

**13 Средства других банков**

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2024 г.</b>	<b>31 декабря 2023 г.</b>
Долгосрочные размещения других банков	1,550,458	1,233,877
Краткосрочные размещения других банков	1,292,306	247
Проценты к оплате по размещениям других банков	23,870	4,315
Корреспондентские счета	9,131	83
<b>Итого средства других банков</b>	<b>2,875,765</b>	<b>1,238,522</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов общая сумма наибольших остатков средств двух банков составляла 2,866,788 миллионов УЗС и 1,238,522 миллионов УЗС, соответственно.

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

**14 Средства клиентов**

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2024 г.</b>	<b>31 декабря 2023 г.</b>
<b>Частные и юридические лица:</b>		
- Текущие/расчетные счета	3,992,285	5,514,404
- Срочные депозиты	1,472	12,693
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	633,860	217,735
<b>Физические лица</b>		
- Текущие/счета до востребования	750,260	678,733
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5,377,877</b>	<b>6,423,565</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2024 г.</b>		<b>31 декабря 2023 г.</b>	
	<b>сумма</b>	<b>%</b>	<b>сумма</b>	<b>%</b>
Нефтегаз	1,414,086	26	2,780,331	43
Производство	919,232	17	1,002,024	16
Услуги	902,404	17	675,998	11
Торговля	800,674	15	737,318	11
Физические лица	750,260	14	678,733	11
Добыча	40,552	1	25,819	0
Телекоммуникации	7,567	0	6,031	0
Прочее	543,102	10	517,311	8
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5,377,877</b>	<b>100</b>	<b>6,423,565</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 года остатки трех крупнейших клиентов Банка представляли собой совокупную сумму 1,457,531 миллионов УЗС (31 декабря 2023 года: 2,622,045 миллион УЗС) или 27% (2023 год: 41%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2024 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 433,149 миллион УЗС (31 декабря 2023 г.: 369,746 миллион УЗС), являющиеся обеспечением по выпущенным гарантиям,

#### 14 Средства клиентов (продолжение)

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

#### 15 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Кредиторская задолженность перед поставщиками		4,702	7,062
<b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		<b>4,702</b>	<b>7,062</b>
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Начисленная заработная плата		10,381	7,978
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		672	506
Отложенные доходы		614	801
Резерв под гарантии и обязательства по кредиту	24	307	114
Налог на прибыль к оплате		-	530
Прочее		2,565	211
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>		<b>14,539</b>	<b>10,140</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>		<b>19,241</b>	<b>17,202</b>

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

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

#### 16 Акционерный капитал

<i>В миллионах узбекских сумов, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении тыс.	Номиналь- ная стоимость	Обыкновен- ные акции	Итого
На 1 января 2023 г.	681,372	148.63	101,272	101,272
На 31 декабря 2023 г.	3,406,858	148.63	506,361	506,361
На 31 декабря 2024 г.	3,406,858	148.63	506,361	506,361

## **16 Акционерный капитал (продолжение)**

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 3,406,858 тыс. акций (2023 г.: 3,406,858 тыс. акций), с номинальной стоимостью 148.63 УЗС за одну акцию (2023 г.: 148.63 УЗС за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

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

В течение 2024 года Банком не были объявлены и оплачены дивиденды.

## **17 Процентные доходы и расходы**

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	259,044	161,587
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	370,989	352,353
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	135,713	39,569
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>765,746</b>	<b>553,509</b>
<b>Процентные и прочие аналогичные расходы</b>		
Срочные размещения прочих банков	(103,386)	(36,926)
Депозиты до востребования юридических лиц	(21,246)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(124,632)</b>	<b>(36,926)</b>
<b>Прочие аналогичные расходы</b>		
Обязательства по аренде	-	(25)
<b>Итого прочие аналогичные расходы</b>	<b>-</b>	<b>(25)</b>
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(124,632)</b>	<b>(36,951)</b>
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы</b>	<b>641,114</b>	<b>516,558</b>

**18 Комиссионные доходы и расходы**

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Расчетные операции	45,807	40,130
- Обслуживание дебетовых карт	10,330	9,927
- Кассовые операции	9,315	8,711
- Финансовые гарантии и аккредитивы, выданные (Прим. 24)	6,844	15,430
- Прочее	1,933	2,312
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>74,229</b>	<b>76,510</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Расчетные операции	10,358	15,611
- Обслуживание дебетовых карт	8,525	8,380
- Инкассация	239	202
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>19,122</b>	<b>24,193</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>55,107</b>	<b>52,317</b>

**Обязательства к исполнению и политика признания выручки**

Комиссионные доходы по договорам с покупателями оцениваются на основе вознаграждения, указанного в договоре. Банк признает выручку, когда она передаёт контроль над услугой покупателю. В следующей таблице представлена информация о характере и сроках выполнения обязательств по договорам с покупателями, включая основные условия оплаты и соответствующие учётные политики для признания выручки.

<b>Тип обслуживания</b>	<b>Характер и сроки исполнения обязательств, включая существенные условия платежа</b>	<b>Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15</b>
<b>Розничные и корпоративные услуги</b>	Банк оказывает банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, включая операции с пластиковыми карточками, расчетные операции, а также кассовые операции, связанные с обслуживанием счетов, услуги по выдаче гарантий и аккредитивов. Комиссия взимается по установленным тарифам в момент совершения транзакции или путем списания соответствующих комиссий сумм со счета клиента ежемесячно по фиксированным тарифам, ежемесячно пересматриваемым управляющим банком.	Комиссионные сборы за оказанные услуги по выдаче гарантий и аккредитивов, признаются по мере оказания услуг.  Комиссия по операциям по пластиковым карточкам, расчетным операциям и кассовым операциям признается в момент совершения соответствующих транзакций (операций).

**19 Административные и прочие операционные расходы**

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>Прим.</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Расходы на содержание персонала		112,480	98,261
Амортизация и износ	12	14,335	10,614
Членские взносы		6,429	5,810
Налоги, за исключением налога на прибыль		4,752	2,392
Почта, телефон и факс		4,129	4,190
Профессиональные услуги		3,883	3,234
Расходы, связанные с охранными услугами		3,200	3,192
Ремонт и содержание		2,223	2,088
Представительские расходы		2,103	2,113
Канцтовары и принадлежности		1,536	966
Коммунальные услуги		1,034	628
Командировочные расходы		952	391
Расходы на топливо		202	222
Аренда		1	939
Прочее		3,398	1,058
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>160,657</b>	<b>136,098</b>

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 8,810 миллион УЗС (2023 г.: 7,300 миллион УЗС).

**20 Налог на прибыль**

**(a) Компоненты расходов/(доходов) по налогу на прибыль**

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

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	103,747	101,853
Отложенное налогообложение	(784)	(999)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>102,963</b>	<b>100,854</b>

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2024 году, составляет 20% (2023 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>626,693</b>	<b>528,035</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2024 г.: 20%; 2023: 20%)	125,339	105,607
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Необлагаемые доходы	(26,493)	(7,241)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	4,117	2,488
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>102,963</b>	<b>100,854</b>

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**20 Налог на прибыль (продолжение)**

**(с) Анализ отложенного налога по видам временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Узбекистан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

	1 января 2023 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	1 января 2024 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 г.
<i>В миллионах узбекских сумов</i>					
<b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>					
Основные средства: (временные разницы ввиду переоценки, согласно местному законодательству)	32	17	49	(16)	33
Оценочный резерв под кредитные убытки	(818)	1,028	210	1,028	624
Начисления	660	(46)	614	386	1,000
<b>Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)</b>	<b>(126)</b>	<b>999</b>	<b>873</b>	<b>784</b>	<b>1,657</b>
Признанный отложенный налоговый актив	692	181	873	784	1,657
Признанное отложенное налоговое обязательство	(818)	818	-	-	-
<b>Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)</b>	<b>(126)</b>	<b>999</b>	<b>873</b>	<b>784</b>	<b>1,657</b>

**21 Управление финансовыми рисками**

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

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

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

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

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

**21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

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

Уровень кредитного риска для кредитов и авансов клиентам	Внутренние рейтинги для оценки кредитов и авансов клиентам	Соответствующий интервал вероятности дефолта (за 12 мес.)
Превосходный уровень	AAA - A-	0.94 -1.19%
Хороший уровень	BBB+ - BBB-	1.20%
Удовлетворительный уровень	BB+ - B-	4.02 – 16.74%
Требует специального мониторинга	CCC+ - C	37.18%
Дефолт	D-I, D-II	100%

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

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

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

Рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P)	Интервал вероятности дефолта (за 12 мес.) для денежных средств и средств в банках
AA - BB+	0.00% - 0.07%
BB - B+	0.83% - 1.17%
B, B-	2.60% - 3.38%
CCC+ - CCC-	4.02% - 16.74%
C, D-I, D-II	100%

## **21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

Банк применяет внутренние рейтинговые системы для оценки существенного увеличения кредитного риска по следующим финансовым активам: корпоративные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде.

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

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

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

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

## **21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования.

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

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

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

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

## **21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для корпоративных кредитов, межбанковских кредитов значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, и прочих финансовых активов значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей. Отдел управления рисками Банка осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

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

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

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

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

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

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

## **21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Для кредитов, выданных юридическим лицам:

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

Для кредитов, выданных индивидуальным заемщикам:

- Контрактные платежи просрочены более чем на 30 дней;
- Реструктуризация, вызванная финансовыми затруднениями должника на следующих условиях:
  - Льготный период по процентам до 90 дней; и/или
  - Изменения в графике погашения основной суммы, когда совокупные выплаты в течение следующих 12 месяцев уменьшаются на более чем 50% по сравнению с первоначальным графиком погашения; и/или
  - Продление срока погашения кредита на более чем 12 месяцев по сравнению с первоначальным сроком погашения
  - Снижение процентной ставки по кредиту до уровня ниже рыночного, но не ниже стоимости финансирования Банка.

Для прочих банков:

- Контрактные платежи просрочены более чем на 10 день;
- Для банков резидентов - кредитное качество банка-должника ухудшилось с даты сравнения / признания на 2 или более балла;
- Для банков нерезидентов - рейтинг, присвоенный международным агентством кредитных рейтингов, понижен на 2 или более балла с даты сравнения или отозван международным агентством кредитных рейтингов
- Классификация других финансовых инструментов должника в Банке в Этапе 2 (в связи с событием SICR) при условии, что дата классификации в Этап 2 для этих инструментов позднее даты признания анализируемого финансового инструмента.

## **21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

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

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по дефолтному кредиту.

Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основе статистики возмещений указанных в отчетах Moody's о Возмещениях и Дефолтах. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля корпоративных кредитов и розничных продуктов с обеспечением и без обеспечения.

**Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов.** Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям (*ExOff*). Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе регуляторных критериев рисков для кредитных обязательств.

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

## **21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.** При оценке существенного увеличения кредитного риска и расчете ожидаемых кредитных потерь Банк учитывает прогнозную информацию. Учитывая, что в настоящее время Банк не имеет истории невыполнения обязательств, Банк не имеет возможности разрабатывать модели для статистического определения корреляции между макроэкономическими факторами и процентом невыполнения обязательств по кредитному портфелю. До момента появления соответствующих статистических данных оценка влияния макроэкономических факторов на процент невыполнения обязательств для корпоративного портфеля и дебиторской задолженности по кредитам для розничного портфеля должна производиться с использованием профессионального суждения Банка. Когда Банк будет располагать соответствующей статистической информацией для разработки моделей чувствительности качества кредитного портфеля к макроэкономическим факторам, необходимо проанализировать несколько сценариев и применить несколько корректирующих факторов для целей расчетов ОКУ.

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

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

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

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

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

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

**21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

В миллионах узбекских сумов	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто- позиция	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто- позиция
Узбекские суммы	3,434,365	(1,580,181)	1,854,184	2,695,788	(1,520,400)	1,175,388
Доллары США	5,932,683	(5,953,535)	(20,852)	5,744,549	(5,622,827)	121,722
Евро	425,733	(425,302)	431	500,104	(498,200)	1,904
Прочее	296,778	(299,326)	(2,548)	28,542	(27,722)	820
<b>Итого</b>	<b>10,089,559</b>	<b>(8,258,344)</b>	<b>1,831,215</b>	<b>8,968,983</b>	<b>(7,669,149)</b>	<b>1,299,834</b>

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

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

В миллионах узбекских сумов	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 10% (2023 г.: укрепление на 10%)	(2,085)	12,172
Ослабление доллара США на 10% (2023 г.: ослабление на 10%)	2,085	(12,172)
Укрепление Евро на 10% (2023 г.: укрепление на 10%)	43	190
Ослабление Евро на 10% (2023 г.: ослабление на 10%)	(43)	(190)

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

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2024 г.**

**21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>31 декабря 2024 г.</b>					
Итого финансовые активы	6,202,105	1,263,373	1,140,517	1,483,564	<b>10,089,559</b>
Итого финансовые обязательства	(6,701,024)	(6,862)	-	(1,550,458)	<b>(8,258,344)</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2024 г.</b>	<b>(498,919)</b>	<b>1,256,511</b>	<b>1,140,517</b>	<b>(66,894)</b>	<b>1,831,215</b>
<b>31 декабря 2023 г.</b>					
Итого финансовые активы	5,942,321	911,720	439,912	1,675,030	<b>8,968,983</b>
Итого финансовые обязательства	(6,418,017)	(17,255)	-	(1,233,877)	<b>(7,669,149)</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>(475,696)</b>	<b>894,465</b>	<b>439,912</b>	<b>441,153</b>	<b>1,299,834</b>

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

Увеличение ставок процента на 1%, привело бы к уменьшению прочего совокупного дохода за 2024 год на 2,190 миллионов УЗС (в 2023 году: 513 миллионов УЗС). Снижение процентных ставок на 1% будет иметь прямо противоположный эффект: увеличение прочего совокупного дохода за 2024 год на 2,383 миллионов УЗС (в 2023 году: 528 миллионов УЗС).

На отчетную дату структура процентных финансовых инструментов Банка, сгруппированных по типам процентных ставок, была следующей:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Балансовая стоимость	
	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
<b>Инструменты с фиксированной ставкой процента</b>		
Финансовые активы	5,599,233	4,139,293
Финансовые обязательства	(1,738,650)	-
	<b>3,860,583</b>	<b>4,193,293</b>
<b>Инструменты с переменной ставкой процента</b>		
Финансовые активы	1,290,383	1,132,239
Финансовые обязательства	(1,550,458)	(1,233,877)
	<b>(260,075)</b>	<b>(101,638)</b>

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2024 г.**

**21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

% в год	2024			2023		
	УЗС	Долл.США	Евро	УЗС	Долл.США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	11.5-18.5%	4.0 - 8%	2.78-5%	12 - 18.5%	4.03 - 8%	2.5 - 4%
Инвестиции в долговые ценные бумаги	14.9-16.8%	4.7-5.5%	-	15.8-16%	-	-
Средства в других банках	14 - 19%	0 – 9.3%	-	14 - 19%	0 – 9.3%	-
Кредиты и авансы клиентам	14 - 24%	6 – 12.4%	-	14 - 24%	6 – 12.4%	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	5.0 - 6.32%	-	-	5.1 - 6.35%	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	20%	-	-

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

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

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2,726,715	2,314,632	974,276	6,015,623
Средства в других банках	770,032	-	7,885	777,917
Кредиты и авансы клиентам	2,678,124	-	-	2,678,124
Инвестиции в долговые ценные бумаги	607,054	-	-	607,054
Прочие финансовые активы	10,841	-	-	10,841
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>6,792,766</b>	<b>2,314,632</b>	<b>982,161</b>	<b>10,089,559</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	9,390	2,866,375	-	2,875,765
Средства клиентов	4,563,493	284,486	529,898	5,377,877
Прочие финансовые обязательства	4,702	-	-	4,702
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>4,577,585</b>	<b>3,150,861</b>	<b>529,898</b>	<b>8,258,344</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>2,215,181</b>	<b>(836,229)</b>	<b>452,263</b>	<b>1,831,215</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Прим. 23)</b>	<b>231,378</b>	<b>48,141</b>	<b>-</b>	<b>279,519</b>

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2,339,285	3,135,434	236,359	5,711,078
Средства в других банках	861,686	4,441	7,114	873,241
Кредиты и авансы клиентам	1,996,390	-	-	1,996,390
Инвестиции в долговые ценные бумаги	385,482	-	-	385,482
Прочие финансовые активы	2,792	-	-	2,792
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>5,585,635</b>	<b>3,139,875</b>	<b>243,473</b>	<b>8,968,983</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	330	1,238,192	-	1,238,522
Средства клиентов	5,353,067	317,362	753,136	6,423,565
Прочие финансовые обязательства	7,062	-	-	7,062
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>5,360,459</b>	<b>1,555,554</b>	<b>753,136</b>	<b>7,669,149</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>225,176</b>	<b>1,584,321</b>	<b>(509,663)</b>	<b>1,299,834</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Прим. 23)</b>	<b>354,588</b>	<b>-</b>	<b>2,838</b>	<b>357,426</b>

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

Денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках и средства других банков в других странах включают в себя счета в банках Малайзии, Гонконга, Китая, Сингапура, Объединенных Арабских Эмиратов и России.

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

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

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

## **21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

- Коэффициент покрытие ликвидности (не менее 1.0), который рассчитывается как соотношение высококачественных ликвидных активов и чистого оттока в течение 30 дней. На 31 декабря 2024 года данный коэффициент составил 8.53 (31 декабря 2023 г.: 16.65)
- Норма чистого стабильного финансирования (не менее 1.0), который рассчитывается как соотношение доступной суммой стабильного финансирования и необходимой суммой стабильного финансирования. На 31 декабря 2024 года данный коэффициент составил 2.07 (31 декабря 2023 г.: 2.08)
- Коэффициент высоколиквидных активов к всего активам (не менее 0.1). На 31 декабря 2024 года данный коэффициент составил 0.47 (31 декабря 2023 г.: 0.49)

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроемких финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе предусмотренных договором сроков погашения. Обесцененные кредиты и займы включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков денежного притока.

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

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

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2024 г.**

**21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5,771,465	251,504	-	-	<b>6,022,969</b>
Средства в других банках	96,662	245,405	213,931	286,213	<b>842,211</b>
Кредиты и авансы клиентам	104,265	714,811	852,386	1,353,200	<b>3,024,662</b>
Инвестиции в долговые ценные бумаги	252,000	185,000	191,700	-	<b>628,700</b>
Прочие финансовые активы	10,841	-	-	-	<b>10,841</b>
<b>Итого</b>	<b>6,235,233</b>	<b>1,396,720</b>	<b>1,258,017</b>	<b>1,639,413</b>	<b>10,529,383</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1,323,520	41,488	41,666	1,642,001	<b>3,048,675</b>
Средства клиентов	5,376,405	1,472	-	-	<b>5,377,877</b>
Прочие финансовые обязательства	4,702	-	-	-	<b>4,702</b>
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>6,704,627</b>	<b>42,960</b>	<b>41,666</b>	<b>1,642,001</b>	<b>8,431,254</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>(469,394)</b>	<b>1,353,760</b>	<b>1,216,351</b>	<b>(2,588)</b>	<b>2,098,129</b>

В таблице ниже представлен анализ условных обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
Импортные аккредитивы	431,677	-	-	-	<b>431,677</b>
Валовая сумма обязательств по выдаче кредита	141,084	-	-	-	<b>141,084</b>
Финансовые гарантии	140,213	-	-	-	<b>140,213</b>
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по условным обязательствам</b>	<b>712,974</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>712,974</b>

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2024 г.**

**21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

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

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

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>					
Финансовые активы	6,202,105	1,263,373	1,140,517	1,483,564	<b>10,089,559</b>
Финансовые обязательства	6,701,024	6,862	-	1,550,458	<b>8,258,344</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>(498,919)</b>	<b>1,256,511</b>	<b>1,140,517</b>	<b>(66,894)</b>	<b>1,831,215</b>
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>					
Финансовые активы	5,942,321	911,720	439,912	1,675,030	<b>8,968,983</b>
Финансовые обязательства	6,418,017	17,255	-	1,233,877	<b>7,669,149</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>(475,696)</b>	<b>894,465</b>	<b>439,912</b>	<b>441,153</b>	<b>1,299,834</b>

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

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

## 22 Управление капиталом

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

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

- Соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 13% (31 декабря 2023 г.: 13%);
- Соотношение капитала Банка 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения 10% (31 декабря 2023 г.: 10%); и
- Соотношение капитала Банка 1-го уровня и общей суммы активов, за вычетом нематериальных активов (Левередж) на уровне выше обязательного минимального значения 6% (31 декабря 2023 г.: 6%).

На 31 декабря 2024 года Банк соответствовал вышеуказанным требованиям к капиталу.

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

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Капитал 1-го уровня	1,311,190	880,813
Капитал 2-го уровня	591,490	483,949
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>1,902,680</b>	<b>1,364,762</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>5,170,038</b>	<b>4,285,746</b>
<b>Активы для расчета левеража</b>	<b>10,849,953</b>	<b>9,658,635</b>
Коэффициент нормативного капитала	36.8%	31.8%
Коэффициент адекватности капитала 1-го уровня	25.4%	20.6%
Коэффициент левеража	12.1%	9.1%

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

## **23 Условные обязательства**

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

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое, таможенное и валютное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. Узбекские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам. По оценке Банка не имеется потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных.

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

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

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

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

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2024 г.**

**23 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>Прим</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Импортные аккредитивы		431,677	418,747
Неиспользованные кредитные линии		141,083	216,993
<b>Итого обязательства по предоставлению кредита</b>		<b>572,760</b>	<b>635,740</b>
Выданные финансовые гарантии		140,215	91,546
Валютные форварды		-	-
За вычетом: Резерв под обязательства по предоставлению кредита, гарантии и аккредитивы	15	(307)	(114)
За вычетом: обязательств с обеспечением в виде денежного депозита		(433,149)	(369,746)
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств</b>		<b>279,519</b>	<b>357,426</b>

Обязательства кредитного характера деноминированы в следующих валютах:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Доллары США	444,431	415,993
Евро	173,844	283,314
Узбекские сумы	94,300	27,979
Прочие	-	-
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>712,975</b>	<b>727,286</b>

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Кредитное качество обязательств по предоставлению кредитов и выданных финансовых гарантий по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлено в таблице далее.

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2024г.</b>		<b>31 декабря 2023г.</b>	
	<b>Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)</b>	<b>Итого</b>	<b>Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)</b>	<b>Итого</b>
- Превосходный уровень	238,271	238,271	349,745	349,745
- Хороший уровень	53,719	53,719	32,565	32,565
- Удовлетворительный уровень	420,985	420,985	344,976	344,976
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>712,975</b>	<b>712,975</b>	<b>727,286</b>	<b>727,286</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(307)	(307)	(114)	(114)
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>712,668</b>	<b>712,668</b>	<b>727,172</b>	<b>727,172</b>

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

### **23 Условные обязательства (продолжение)**

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

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

### **24 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

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

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

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

**24 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

В миллионах узбекских сумов	31 декабря 2024 г.				31 декабря 2023 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справед- ливая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справед- ливая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	267,624	5,747,999	-	<b>6,015,623</b>	422,582	5,288,496	-	<b>5,711,078</b>
Средства в других банках	-	777,917	-	<b>777,917</b>	-	873,241	-	<b>873,241</b>
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	2,678,124	<b>2,678,124</b>	-	-	1,996,390	<b>1,996,390</b>
Прочие финансовые активы	-	-	10,841	<b>10,841</b>	-	-	2,792	<b>2,792</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>267,624</b>	<b>6,525,916</b>	<b>2,688,965</b>	<b>9,482,505</b>	<b>422,582</b>	<b>6,161,737</b>	<b>1,999,182</b>	<b>8,583,501</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	-	2,875,765	-	<b>2,875,765</b>	-	1,238,522	-	<b>1,238,522</b>
Средства клиентов	-	5,377,877	-	<b>5,377,877</b>	-	6,423,565	-	<b>6,423,565</b>
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	4,702	<b>4,702</b>	-	-	7,062	<b>7,062</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>-</b>	<b>8,253,642</b>	<b>4,702</b>	<b>8,258,344</b>	<b>-</b>	<b>7,662,087</b>	<b>7,062</b>	<b>7,669,149</b>

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход относятся к уровню 2. Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Обязательства дисконтируются по ставке привлечения дополнительных заемных средств Банка. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Банком. На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как указано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

## 25 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

На 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года все финансовые активы и финансовые обязательства Банка отражались по амортизированной стоимости, за исключением инвестиций в долговые ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости посредством прочего совокупного дохода.

## 26 Операции между связанными сторонами

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

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

	Материнская компания	Прочие акционеры	Предприятия под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<i>В миллионах узбекских сумов</i>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	21,606	130,035	-
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 9%)	-	-	-	35
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 5.02 – 6.32%)	2,866,375	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%)	-	-	-	658

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2024 г.:

	Материнская компания	Прочие акционеры	Предприя- тия под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<i>В миллионах узбекских сумов</i>				
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	-	-	-	4
Процентные доходы по срочным размещениям других банков	-	-	826	-
Процентные расходы по срочным размещениям других банков	103,385	-	-	-
Зарплата и вознаграждения	-	-	-	20,146
Расходы на социальное страхование	-	-	-	309

**26 Операции между связанными сторонами (продолжение)**

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2024 года, представлена ниже.

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

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

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	Материнская компания	Прочие акционеры	Предприя- тия под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	7,199	-	-
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 9%)	-	-	-	61
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	(1)
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 5,99 – 6.27%)	1,238,192	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%)	-	-	-	600

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

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

**26 Операции между связанными сторонами (продолжение)**

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

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

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	2024		2023	
	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	14,416	2,061	14,950	1,554
- Краткосрочные премиальные выплаты	3,625	2,481	3,347	2,381
- Выплаты в виде материальной выгоды и прочие выплаты	2,105	804	3,083	418
<b>Итого</b>	<b>20,146</b>	<b>5,346</b>	<b>21,380</b>	<b>4,353</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Корейский Банк Развития являлся непосредственной и контролирующей материнской организацией Банка, который в свою очередь контролируется Республикой Корея.

## 27 Сокращения

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

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

---