



**Акционерный
коммерческий банк
«Tenge Bank»**

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2023 года,
и аудиторское заключение
независимого аудитора

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Содержание	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10-56

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АКБ «Tenge Bank» (далее «Банк») по состоянию на 31 декабря 2023 года, соответствующих отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также за раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- правильный выбор и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т. ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в тех случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

От имени Правления:

Талгат Жолдасбекович Аюпов
Председатель Правления

7 марта 2024 г.
г. Ташкент, Узбекистан



Маржан Нуртаевна Касенова
Главный бухгалтер

7 марта 2024 г.
г. Ташкент, Узбекистан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру АКБ «Tenge Bank»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АКБ «Tenge Bank» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с 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 ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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


Тургунбой Тохиров, Квалифицированный аудитор/Директор по проекту

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томац Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация Делойт». Компания «ДТТЛ», также именуемая как международная сеть «Делойт», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com/about.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

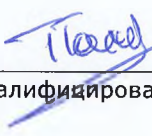
Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения 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.

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


Тургунбой Тохиров, Квалифицированный аудитор/Директор по проекту

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 («Центральный банк»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком.

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

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

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, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур представлены ниже.

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

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 отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с МСФО.

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка по состоянию на 31 декабря 2023 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- периодичность предоставления отчетов Службы внутреннего аудита Банка в течение 2023 года соответствовала требованиям Центрального банка. Указанные отчеты были утверждены Наблюдательным Советом Банка и включали информацию о наблюдениях Службы внутреннего аудита Банка в отношении системы внутреннего контроля Банка;
- в соответствии с требованиями Центрального банка по состоянию на 31 декабря 2023 года в Банке функционирует Служба информационной безопасности, а политика информационной безопасности была утверждена правлением Банка. Служба информационной безопасности подчиняется и подотчетна непосредственно Председателю правления Банка;
- отчеты Службы информационной безопасности, предоставленные Председателю правления Банка в течение 2023 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты принятых мер по управлению такими рисками;
- действующая по состоянию на 31 декабря 2023 года внутренняя документация Банка, устанавливающая методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, а также проведения стресс-тестирования, утверждена уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка;

- по состоянию на 31 декабря 2023 года в Банке поддерживалась система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- периодичность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка в течение 2023 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделения управления рисками Банка в отношении их оценки значимых для Банка рисков;
- по состоянию на 31 декабря 2023 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и адекватности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2023 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш» включено в реестр аудиторских организаций Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан от 8 июня 2021 года

7 марта 2024 г.
Ташкент, Узбекистан



A handwritten signature in blue ink, appearing to be "T. To'raev".

Тургунбой Тохиров
Квалифицированный аудитор/директор по взаимодействию, Квалификационный аттестат аудитора на право проведения аудита компаний, № 05422 от 20 августа 2016 года, выданный Министерством экономики и финансов Республики Узбекистан

Квалификационный аттестат аудитора на право проведения аудита банков № 6/11 от 29 марта 2021 года, выданный Центральным Банком Республики Узбекистан

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Erkin Ayupov".

Эркин Аюпов
Директор
ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш»

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

	Прим.	31 декабря 2023	31 декабря 2022
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6, 25	1,754,901	1,580,960
Средства в других банках	7	116,371	217,101
Кредиты клиентам	8	4,357,139	2,445,439
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	105,151	-
Основные средства и нематериальные активы	10	421,385	134,840
Инвестиционная недвижимость	11	13,371	13,371
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		12,064	23,168
Прочие активы	12	82,768	18,011
ИТОГО АКТИВЫ		6,863,150	4,432,890
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных учреждений	13	92,882	708
Депозиты от материнского банка	14, 24	2,643,606	1,509,988
Депозиты клиентов	15, 24	2,580,853	1,589,620
Прочие обязательства	16	82,794	46,885
Отложенные налоговые обязательства	22	38,164	12,243
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5,438,299	3,159,444
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	1,149,000	1,149,000
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		275,851	124,446
ОБЩИЙ КАПИТАЛ		1,424,851	1,273,446
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		6,863,150	4,432,890

От имени Правления Банка:



Талгат Жолдасбекович Аюпов
Председатель Правления

7 марта 2024 г.
г. Ташкент, Узбекистан

Маржан Нуртаевна Касенова
Главный бухгалтер

7 марта 2024 г.
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах с 10 по 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

	Прим.	2023	2022
Процентные доходы	18	744,422	464,263
Процентные расходы	18, 24	(429,068)	(183,432)
Чистый процентный доход до формирования резерва по ожидаемым кредитным убыткам по кредитам клиентам		315,354	280,831
Восстановление/(начисление) резервов по ожидаемым кредитным убыткам по кредитам клиентам	20	16,673	(103,218)
Чистый процентный доход		332,027	177,613
Комиссионные доходы	19	45,975	28,186
Комиссионные расходы	19	(42,829)	(21,555)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		84,591	66,974
Доходы/(убытки) от переоценки иностранной валюты		12,502	(6,535)
Прочие доходы		18,291	6,659
(Начисление)/восстановление по прочим ожидаемым кредитным убыткам	20	(417)	1,885
Чистые непроцентные доходы		118,113	75,614
Операционные доходы		450,140	253,227
Операционные расходы	21	(257,655)	(166,565)
Прибыль до налогообложения		192,485	86,662
Расходы по налогу на прибыль	22	(46,025)	(19,373)
Прибыль за год		146,460	67,289
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые могут впоследствии реклассифицироваться в состав прибыли или убытка:</i>			
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4,945	-
Прочий совокупный доход за год		4,945	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		151,405	67,289

От имени Правления Банка:

Талгат Жолдасбекович Аюпов
Председатель Правления

7 марта 2024 г.
г. Ташкент, Узбекистан



Маржан Нуртаевна Касенова
Главный бухгалтер

7 марта 2024 г.
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах с 10 по 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценке финансового актива, оцениваемого по ССПД	Итого Капитал
31 декабря 2021 г.	1,149,000	57,157	-	1,206,157
Чистая прибыль за год	-	67,289	-	67,289
Итого совокупный доход за год	-	67,289	-	67,289
31 декабря 2022 г.	1,149,000	124,446	-	1,273,446
Чистая прибыль за год	-	146,460	-	146,460
Прочий совокупный доход за год	-	-	4,945	4,945
Итого совокупный доход за год	-	146,460	4,945	151,405
31 декабря 2023 г.	1,149,000	270,906	4,945	1,424,851

От имени Правления Банка:



Талгат Жолдасбекович Аюпов
Председатель Правления

7 марта 2024 г.
г. Ташкент, Узбекистан

Маржан Нуртаевна Касенова
Главный бухгалтер

7 марта 2024 г.
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах с 10 по 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

	Прим.	2023	2022
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		707,445	452,401
Проценты уплаченные		(414,516)	(154,720)
Доходы по услугам и комиссии полученные		45,992	27,570
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(42,829)	(21,555)
Поступления от операций с иностранной валютой		84,591	66,974
Прочие операционные доходы полученные		18,291	6,659
Расходы на персонал выплаченные		(125,184)	(82,773)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(87,459)	(47,817)
Налог на прибыль уплаченный		(9,000)	(15,003)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		177,331	231,736
Изменения операционных активов и обязательств			
Чистое уменьшение средств в банках		126,564	25,627
Чистое увеличение кредитов клиентам		(1,687,134)	(867,216)
Чистые (увеличение)/уменьшение прочих активов		(53,673)	519
Чистое увеличение/(уменьшение) по средствам кредитных учреждений		86,215	(217,328)
Чистое увеличение депозитов клиентов		982,038	1,089,876
Чистое увеличение прочих обязательств		14,188	6,571
Чистые денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности		(354,471)	269,785
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(312,268)	(51,574)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	1,273
Чистое увеличение инвестиций в финансовые активы оцениваемые по СПСД		(97,646)	-
Возврат авансов, уплаченных за основные средства и нематериальные активы	12	10,779	11,576
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(399,135)	(38,725)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление депозитов от материнского банка	14	4,412,498	4,013,679
Погашение депозитов от материнского банка	14	(3,525,895)	(3,960,614)
Погашение арендных обязательств		(12,458)	(10,138)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		874,145	42,927
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств и их эквивалентов		53,402	8,550
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		173,941	282,537
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало года	6	1,580,960	1,298,423
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец года	6	1,754,901	1,580,960

От имени Правления Банка:

Талгат Жолдасбекович Аюпов
Председатель Правления

7 марта 2024 г.
г. Ташкент, Узбекистан



Маржан Нуртаевна Касенова
Главный бухгалтер

7 марта 2024г.
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах с 10 по 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

1. Основные направления деятельности

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank» был основан как акционерный коммерческий банк 18 мая 2019 года в соответствии с решением Совета директоров акционерного общества «Народный Банк Казахстана», единственного акционера Банка (АО «Народный Банк Казахстана» или «Материнский банк»), который остается собственником по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Банк предоставляет корпоративные и розничные банковские услуги преимущественно в Республике Узбекистан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 85 на осуществление банковской деятельности и валютных операций, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее «ЦБРУ») 25 декабря 2021 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Законом Республики Узбекистан № 360-III «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках» от 5 апреля 2002 года. 28 ноября 2008 года Президент Республики Узбекистан подписал Указ № УП-4057, гарантирующий выплату 100% возмещения по вкладам, независимо от суммы депозита, в случае отзыва у Банка лицензии.

Основными видами деятельности Банка является предоставление кредитов и гарантий, принятие депозитов, операции с иностранной валютой, осуществление переводов, операции с наличными денежными средствами и платежными картами, а также оказание других банковских услуг своим клиентам.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности Банка: Республика Узбекистан, г. Ташкент, 100007, Яшнабадский р-н, ул. Паркентская, 6б.

Акционеры	31 декабря 2023	31 декабря 2022
АО "Народный Банк"	100%	100%
Итого	100%	100%

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Узбекистан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Узбекистане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Узбекистана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Узбекистан добывает и экспортирует золото в больших объемах, его экономика чувствительна к изменениям мировых цен на золото.

В течение 2023 г. цена на золото подвергалась значительным колебаниям со средним значением 1,943.00 долларов США за тройскую унцию (2022 г.: 1,801.97 долларов США за тройскую унцию). По итогам 2023 г. рост валового внутреннего продукта («ВВП») Узбекистана составил 6.0% в годовом выражении. В 2023 году уровень инфляции в стране снизился до 8,8% годовых (в 2022 г. инфляция составила 12.3% в годовом исчислении).

В начале 2022 г. обострился военно-политический конфликт между Российской Федерацией и Украиной. В результате, ряд стран ввели экономические санкции против России и Беларуси, включая меры по запрету новых инвестиций и ограничению взаимодействия с крупными финансовыми институтами и многими государственными предприятиями. В результате этих санкций уровень денежных переводов в Узбекистан значительно снизился в 2023 году.

В марте 2023 года Центральный банк Республики Узбекистан снизил базовую ставку до 14% годовых по сравнению с 15% годовых в начале периода. Однако по-прежнему существует неопределенность относительно дальнейшего развития геополитических рисков и их влияния на экономику Узбекистана.

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической, политической и геополитической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в ближайшем будущем. Однако, последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Банка.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

2. Принципы представления отчетности

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк имеет ресурсы, чтобы продолжать свою деятельность в ближайшем будущем. При проведении этой оценки Руководство учитывало широкий спектр информации, относящейся к текущим и будущим экономическим условиям, включая прогнозы денежных потоков, прибыли и ресурсов.

В результате Руководство убеждено, что Банк продолжит непрерывную деятельность в ближайшем будущем.

Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО («IFRS») 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО («IAS») 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО («IAS») 2 или ценность в использовании в МСФО («IAS») 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой котировки (не требующие корректировок) на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но наблюдаются на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой исходные данные, которые не наблюдаются по активу или обязательству.

Банк представляет свой отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (текущие позиции) и свыше 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные позиции) представлен в Примечании 24.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются с использованием валюты основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность (далее «Функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является узбекский сум («УЗС»). Валютой представления данной финансовой отчетности является УЗС.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

3. Существенные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях, краткосрочных инвестиций, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца. Денежные средства и их эквиваленты учитываются за вычетом любого резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ).

Средства в других банках

В ходе своей деятельности Банк открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в других банках с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в других банках учитываются за вычетом любого резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании.

Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

Все финансовые активы признаются и прекращают признание на дату сделки, когда покупка или продажа финансового актива осуществляется по контракту, условия которого требуют поставки финансового актива в сроки, установленные соответствующим рынком, и первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс транзакционные издержки, за исключением тех финансовых активов, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Все признанные финансовые активы, которые находятся в рамках МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», должны быть впоследствии оценены по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес-модели организации для управления финансовыми активами и предусмотренных договором характеристик денежных потоков финансовых активов.

В частности:

- *Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.* Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах узбекских сумов)

- модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена.
- *Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.* Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».
 - *Удержание актива для прочих целей.* В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:
 - управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
 - управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
 - портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицированы следующим образом:

- банковские кредиты, классифицированные как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заключены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга, и включают в себя исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»);
- остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты/депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих SPPI;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствию SPPI;
- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка;
- торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Банк оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Банка, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах узбекских сумов)

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Банка на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес цели. Поскольку бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Банк использует несколько бизнес-моделей, в которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков.

Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Банка являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

При оценке бизнес-моделей Банк учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Банк вправе разумно ожидать, таких как «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Банк учитывает все уместные данные, такие как:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Банк пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Банк не выявил каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемый в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемый в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход подлежат обесценению.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Кредиты клиентам первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, включая понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. Далее кредиты отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты клиентам отражаются за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

Реклассификация финансовых активов

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация.

Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже «Модификация и прекращение признания финансовых активов».

Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит в том случае, если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем.

Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся кредиту может представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по кредиту).

В возможных случаях Банк стремится реструктурировать кредиты, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий кредит более не считается просроченным. Руководство постоянно контролирует кредиты с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Кредиты продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту. Пересмотренные условия являются свидетельством обесценения кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых наблюдается ухудшение финансового положения.

Банк пересматривает кредиты, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения кредитов, изменение сроков денежных потоков по кредиту (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов. У Банка есть утвержденная политика отказа от санкций, которая применяется к кредитам, выданным как юридическим, так и физическим лицам.

При модификации финансового актива Банк оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Банка, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Банк анализирует качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренных договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

При модификации финансового актива в связи с коммерческими причинами Банк учитывает различные качественные факторы (изменение валюты, процентной ставки, срока погашения) и делает вывод о том, следует ли прекратить признание старого кредита и признать новый кредит по справедливой стоимости.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины ожидаемых кредитных убытков в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новый кредит считается кредитно-обесцененным активом уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость нового кредита признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах узбекских сумов)

Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ОКУ Банк осуществляет оценку кредитов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.
- Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо от того, является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Банка по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровня убытка при дефолте.
- Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Финансовые активы сегментированы по стадиям в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев.
- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Оценку ожидаемых кредитных убытков необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («Стадия 1»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («Стадия 2» и «Стадия 3»).

Резерв на возможные потери для полного срока действия ОКУ требуется для финансового инструмента, если кредитный риск по этому финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания. Для всех других финансовых инструментов ОКУ измеряется в размере, равном 12-месячному ОКУ.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе или на коллективной основе для портфелей кредитов, имеющих схожие характеристики риска. Оценка резерва на возможные потери основывается на приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки актива, независимо от того, оценивается ли он на индивидуальной или коллективной основе.

При определении величины ОКУ чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ОКУ и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ОКУ, так и на выявление значительного увеличения кредитного риска.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах узбекских сумов)

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин активы «Стадии 3». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Банк учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Кредит считается кредитно-обесцененным, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более). Решение об использовании кросс-дефолта основывается на индивидуальной оценке условий объекта клиента, таких как обеспечение и существенность кредитного риска.

Списание

Кредиты списываются, когда у Банка нет разумных ожиданий по возврату финансового актива (полностью либо частично). Это тот случай, когда Банк решает, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Списание представляет собой прекращение признания. Банк может применять меры принуждения к списанным финансовым активам. Восстановление в результате принудительной деятельности Банка приведет к доходу от обесценения. Кредиты, которые являются обеспеченными, списываются после получения любых поступлений от продажи залогового обеспечения. В том случае, если чистая стоимость реализации залогового обеспечения определена и нет разумных ожиданий о дальнейшем восстановлении, списание может иметь место ранее.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или сохранил права на получение денежных потоков от актива, но принял обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах узбекских сумов)

- Банк либо (а) передал практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавал и не удерживал практически все риски и вознаграждения по активу, но передал контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Банк либо: (а) передал контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранил право на денежные потоки по активу, но принял контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Банк проводит переоценку степени, в которой он сохранил риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Банк оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Банк сохраняет контроль над активом, то Банк продолжает признавать актив в рамках его участия.

Модификация и прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Когда Банк обменивает с существующим кредитором один долговой инструмент на другой с существенно другими условиями, такой обмен учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогичным образом, Банк учитывает существенное изменение условий существующего обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового обязательства. Банк исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках, как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода учета. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и уменьшается в той степени, в которой более маловероятно, что будет доступна налогооблагаемая прибыль, достаточная для полного или частичного возмещения актива. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применяться в период реализации актива или погашения обязательства, на основе налоговых ставок, которые были введены или фактически вступили в силу на отчетную дату.

Отложенный налог начисляется или кредитуется в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда он относится к статьям, начисленным или кредитуемым непосредственно в прочем совокупном доходе или капитале, и в этом случае отложенный налог также начисляется или кредитуется непосредственно в прочем совокупном доходе или капитале.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого объекта.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах узбекских сумов)

В Республике Узбекистан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются как «налоги, кроме налога на прибыль».

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа. Право пользования землей учитывается по себестоимости.

За исключением постоянного права пользования земельным участком, амортизация основных средств начинается, когда они становятся доступными для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
Право пользования земельным участком	Не амортизируется
Транспортные средства	5
Компьютеры и банковское оборудование	5-7

Улучшения арендованного имущества амортизируются в течение срока действия соответствующего арендованного актива. Расходы, связанные с ремонтом и обновлением, начисляются по мере их возникновения и включаются в состав операционных расходов в периоде их возникновения, если они не подлежат капитализации.

Балансовая стоимость основных средств пересматривается на каждую отчетную дату для оценки того, не превышают ли они свою возмещаемую стоимость, и, если балансовая стоимость превышает эту предполагаемую возмещаемую стоимость, активы списываются до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка имеют ограниченный срок полезного использования и, в основном, состоят из капитализированного программного обеспечения. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на их приобретение и использование. Все прочие расходы, связанные с компьютерным программным обеспечением, например, его техническое обслуживание, относятся на расходы по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейно в течение ожидаемого срока полезного использования в течение пяти лет.

Депозиты клиентов, средства кредитных учреждений и депозиты от материнского банка

Депозиты клиентов, средства кредитных учреждений и депозиты от материнского банка первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Банк приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в отчет о прибылях и убытках.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как акционерный капитал. Дополнительные расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе акционерного капитала как вычет из выручки за вычетом налога. Любое превышение справедливой стоимости полученного вознаграждения над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход в составе акционерного капитала, если таковое имеется.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам признаются в «Чистом процентном доходе» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки (ЭПС).

ЭПС – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или если применимо в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах узбекских сумов)

В расчет ЭПС принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью ЭПС и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о кредите, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения ЭПС к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). ЭПС для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Доходы по услугам и комиссиям

Комиссионные доходы отражаются как передача услуг клиентам в сумме, отражающей вознаграждение, которое ожидается получить в обмен на такие услуги. Банк определяет обязательство к исполнению, то есть услуги, согласованные с клиентом, и вознаграждение, и признает доход в соответствии с передачей услуг, обязательством по исполнению, согласованным с клиентом.

Для каждого выявленного обязательства к исполнению Банк, при заключении договора, определяет, выполняет ли оно обязательство к исполнению в течение или в определенный момент времени, и является ли возмещение фиксированным или переменным, включая ограничение возмещения, например, внешними факторами, не связанными с влиянием Банка. Возмещение, впоследствии, распределяется на выявленное обязательство к исполнению.

Комиссионные доходы от обслуживания счетов клиентов и кассовых операций включают в себя комиссионные, полученные от депозитов вместо остатков от компенсаций, сборы за обслуживание транзакций, выполненных по запросу вкладчиков, а также комиссионные, полученные от осуществления операций по управлению денежными средствами. Плата за услуги по депозитам признается в период, в течение которого предоставляются соответствующие услуги, как правило, ежемесячно. Плата за обслуживание признается в момент времени после завершения запрошенной транзакции обслуживания. Взимая плата за управление денежными средствами признается со временем по мере предоставления услуг.

Другие банковские доходы по услугам и комиссии включают сборы за различные виды транзакционных банковских операций, такие как банковские переводы, сборы за аккредитивы и другие транзакционные услуги. Эти сборы признаются таким образом, который отражает время, когда происходят транзакции и когда предоставляются услуги. Сборы по аккредитивам в основном включают в себя сборы, полученные в связи с соглашениями об аккредитиве, и обычно признаются при исполнении контракта.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками 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.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Функциональной валютой Банка, являющейся валютой основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность, и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Узбекистан - узбекский сум ("УЗС").

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБРУ на конец соответствующего отчетного периода.

Курсовые прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок и в результате перевода монетарных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБРУ на конец года, признаются в качестве прибыли или убытка. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в акционерный капитал, пересчитываются с использованием обменных курсов на дату определения справедливой стоимости. Влияние изменения обменного курса на немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается в составе прибыли или убытка по справедливой стоимости.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах узбекских сумов)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов обменный курс, использованный для переоценки статей, выраженных в иностранной валюте, составляет:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
УЗС/доллар США	12,338.77	11,225.46
УЗС/евро	13,731.82	11,961.85

4. Существенные бухгалтерские оценки

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от Руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Для отражения финансового состояния Банка считаются важными нижеследующие оценки и допущения.

Оценка бизнес-модели

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов, а также результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц.

Банк осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее соответствия бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком пригодности текущей бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. Если модель более неприемлема, проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Вероятность дефолта

Вероятность дефолта является ключевым входящим параметром в оценке ОКУ. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Вероятность дефолта по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's), в которых публикуются табличные данные со значениями вероятностей дефолта. Вероятности дефолта поддерживаются в актуальном состоянии и обновляются на периодической основе по мере обновления статистики дефолтов.

Вероятность дефолта по индивидуальным кредитам корпоративного, малого и среднего бизнесов оценивается с помощью внутренней рейтинговой модели на основании количественных и качественных характеристик заемщика. Расчет вероятности дефолта по банковским кредитам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании исторических данных с помощью применения матриц миграций и roll-rates.

Убытки в случае дефолта

Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.

Уровень убытка при дефолте (LGD) по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's) и зависит от вида долга по финансовому активу: старший обеспеченный/необеспеченный, субординированный, суверенный. Также LGD может корректироваться в случае, если по активу предусмотрено обеспечение, а также в случае, если имеются признаки обеспечения по финансовому активу (стадия 2 или стадия 3).

Расчет LGD по банковским кредитам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании оценки возвратности обязательств в случае реализации залогового обеспечения с применением сроков дисконтирования, соответствующих срокам реализации залогового обеспечения.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах узбекских сумов)

Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборов одобренных кредитных средств.

Подход Банка к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями, такими как профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта. Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Банк использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

В том случае, если ОКУ оцениваются на коллективной основе, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Банк на постоянной основе отслеживает уместность характеристик кредитного риска, чтобы оценить, остаются ли они аналогичными. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска.

В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется) и активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Оценка резервов на ожидаемые кредитные убытки («ОКУ»)

Резервы под ОКУ по финансовым активам в финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Банк не имеет возможности предсказать, какие изменения условий будут происходить в Узбекистане и других странах, в которых он осуществляет свою деятельность, и какое влияние эти изменения могут оказать на достаточность резервов по ОКУ по финансовым активам в последующие годы.

Исторически сложилось так, что Банк оценивал сумму ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам на основе наилучшей доступной информации, отражающей эффективность кредитного портфеля аналогичных финансовых учреждений, действующих в Республике Узбекистан, т.е. Руководство рассчитывало ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю Банка, используя средневзвешенная ставка резервов получена на основе кредитных портфелей других участников местного рынка, которые имеют схожие характеристики кредитного риска, поскольку Банк не располагал достаточными статистическими данными для использования собственной модели МСФО (IFRS) 9.

С 1 января 2023 года руководство Банка использовало собственные статистические данные о результатах своего кредитного портфеля для построения матрицы миграции просроченной задолженности для определения ключевых параметров модели ОКУ, таких как ставки PD и LGD, которые применены с использованием перспективного подхода.

Если бы изменение описанной оценки не произошло, Банк отнес бы к отчету о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе дополнительные 61,342 миллиона УЗС, увеличив резерв на ожидаемые кредитные убытки до 129,882 миллиона УЗС по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Банк включает прогнозную информацию при измерении ожидаемых кредитных убытков, когда существует статистически доказанная взаимосвязь между макроэкономическими переменными и просроченными кредитами ("NPL"). По состоянию на отчетную дату статистические тесты не удалось, и ожидаемые кредитные убытки по всем кредитным портфелям не были скорректированы с учетом прогнозной информации и макроэкономических сценариев. Руководство обновляет свои статистические тесты на предмет взаимосвязи на каждую отчетную дату.

Результаты обратного тестирования после отчетной даты, проведенного Руководством Банка, демонстрируют соответствие резервам Банка, созданных для покрытия ожидаемых убытков по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Балансовая стоимость резерва под возможные убытки по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов составляет 68,540 млн.сум и 59,476 млн.сум соответственно.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

5. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

5.1 Новые и дополненные стандарты МСФО, вступающие в силу в текущем году

В текущем году Банк применил ряд поправок к стандартам бухгалтерского учета по МСФО, выпущенных Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB), которые в обязательном порядке вступают в силу в течение отчетного периода, начинающегося 1 января 2023 года или после этой даты. Их принятие не оказало существенного влияния на раскрытие информации или на суммы, отраженные в настоящей финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" и "Заявление о практике применения МСФО" 2 "Вынесение суждений о существенности" — Раскрытие учетной политики

Банк впервые в текущем году принял поправки к МСФО (IAS) 1. Поправки изменяют требования МСФО (IAS) 1 в отношении раскрытия учетной политики. Поправки заменяют все случаи использования термина 'существенная учетная политика' на "существенную информацию об учетной политике". Информация об учетной политике является существенной, если при рассмотрении вместе с другой информацией, включенной в финансовую отчетность предприятия, можно обоснованно ожидать, что она повлияет на решения, которые основные пользователи финансовой отчетности общего назначения принимают на основе этой финансовой отчетности.

В вспомогательные пункты МСФО (IAS) 1 также внесены поправки, разъясняющие, что информация об учетной политике, относящаяся к несущественным операциям, другим событиям или условиям, является несущественной и не нуждается в раскрытии. Информация об учетной политике может быть существенной из-за характера соответствующих операций, других событий или условий, даже если суммы несущественны. Однако не вся информация об учетной политике, относящаяся к существенным операциям, другим событиям или условиям, сама по себе является существенной.

Совет по МСФО также разработал руководство и примеры для объяснения и демонстрации применения "четырёхэтапного процесса определения существенности", описанного в практическом отчете по МСФО 2.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" — Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" — Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции Банк впервые применил поправки к МСФО (IAS) 12 в текущем году. Поправки вводят еще одно исключение из освобождения от первоначального признания. Согласно поправкам, предприятие не применяет освобождение от первоначального признания в отношении операций, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. В зависимости от применимого налогового законодательства при первоначальном признании актива и обязательства в рамках сделки, которая не является объединением бизнеса и не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, могут возникнуть равные налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 предприятие обязано признавать соответствующие отложенные налоговые активы и обязательства, при этом признание любого отложенного налогового актива подпадает под критерии возмещаемости, изложенные в МСФО (IAS) 12.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах узбекских сумов)

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" — Международная налоговая реформа — Второй элемент типовых правил

Банк впервые принял поправки к МСФО (IAS) 12 в текущем году. Совет по МСФО вносит изменения в сферу применения МСФО (IAS) 12, разъясняя, что Стандарт применяется к налогам на прибыль, вытекающим из налогового законодательства, принятого или по существу введенного в действие для реализации типовых правил второго компонента, опубликованных ОЭСР, включая налоговое законодательство, которое применяет квалифицированные внутренние минимальные дополнительные налоги, описанные в этих правилах.

Поправки вводят временное исключение из требований МСФО (IAS) 12 к бухгалтерскому учету отложенных налогов, в соответствии с которым предприятие не будет признавать и раскрывать информацию об отложенных налоговых активах и обязательствах, связанных со вторым компонентом подоходного налога.

В соответствии с поправками Банк обязан раскрыть информацию о том, что он применил исключение, и отдельно раскрыть свои текущие налоговые расходы (доходы), относящиеся ко второму компоненту подоходного налога.

Поправки к МСФО (IAS) 8 "Учетная политика", изменения в бухгалтерских оценках и ошибки — Определение бухгалтерских оценок

Поправки к МСФО (IAS) 8 "Учетная политика", изменения в бухгалтерских оценках и ошибки — Определение бухгалтерских оценок Банк впервые применил поправки к МСФО (IAS) 8 в текущем году. Поправки заменяют определение изменения в бухгалтерских оценках определением бухгалтерских оценок. Согласно новому определению, бухгалтерские оценки - это "денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности измерения". Определение изменения в бухгалтерских оценках было исключено.

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были пересмотрены руководством Банка, но не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

5.2 Новые и пересмотренные стандарты МСФО, которые выпущены, но еще не вступили в силу

На дату утверждения данной финансовой отчетности Банк не применял следующие новые и пересмотренные стандарты МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	Продажа или передача активов между Инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием
Поправки к МСФО (IAS) 1	Классификация обязательств на текущие или долгосрочные
Поправки к МСФО (IAS) 1	Долгосрочные обязательства с ковенантами
Amendments to IAS 7 and IFRS 7	Механизмы финансирования поставщиков
Поправки к МСФО (IFRS) 16	Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде

Банк не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	994,049	569,730
Наличные денежные средства	238,097	294,182
Государственные облигации Республики Узбекистан	201,162	612,533
Корреспондентские счета в других банках	200,802	104,417
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	120,913	400
Итого сумма денежных средств и их эквивалентов, брутто	1,755,023	1,581,262
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.20)	(122)	(302)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,754,901	1,580,960

Процентные ставки по денежным средствам и их эквивалентам раскрыты в Примечании 24.

Кредитное качество денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов предоставлено ниже:

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Стадия-1	1,516,926	1,287,080
Итого сумма денежных средств и их эквивалентов, брутто	1,516,926	1,287,080
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.20)	(122)	(302)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,516,804	1,286,778

Кредитный рейтинг денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов предоставлено ниже:

31 декабря 2023	Остатки денежных средств в ЦБРУ (кроме обязательных резервных депозитов)	Государствен ные облигации Республики Узбекистан	Корреспон дентские счета в других банках	Размещения в других банках с первоначальн ым сроком погашения менее трех месяцев.	Итого
<i>Непросроченные, и необесцененные</i>					
- ЦБРУ	994,049	201,162	-	-	1,195,211
- Aa2 (Moody's)	-	-	89	-	89
- A1 (Moody's)	-	-	-	44	44
- A2 (Moody's)	-	-	-	3	3
- BB+ (S&P)	-	-	12,594	-	12,594
- Ba3 (Moody's)	-	-	-	120,187	120,187
- BB- (Фитч)	-	-	1,563	-	1,563
- BB- (S&P)	-	-	20,381	-	20,381
- B (S&P)	-	-	165,468	-	165,468
- B3 (Moody's)	-	-	-	679	679
- CCC- (Fitch)	-	-	707	-	707
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.20)	(14)	(53)	(44)	(11)	(122)
Итого денежные средства и их эквиваленты, без учета наличных денежных средств	994,035	201,109	200,758	120,902	1,516,804

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

31 декабря 2022	Остатки денежных средств в ЦБРУ (кроме обязательных резервных депозитов)	Государственные облигации Республики Узбекистан	Корреспондентские счета в других банках	Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.	Итого
<i>Непросроченные, и необесцененные</i>					
- ЦБРУ	569,730	612,533	9	-	1,182,272
- Ваа3 (Moody's)	-	-	26,556	400	26,956
- Ваа2 (Moody's)	-	-	43,460	-	43,460
- ВВ- (Fitch)	-	-	34,392	-	34,392
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.20)	(35)	(262)	(5)	-	(302)
Итого денежные средства и их эквиваленты, без учета наличных денежных средств	569,695	612,271	104,412	400	1,286,778

7. Средства в банках

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	111,526	216,402
Денежные средства, ограниченные в использовании	5,011	1,198
Итого сумма средств в других банках, брутто	116,537	217,600
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.20)	(166)	(499)
Итого средства в банках	116,371	217,101

Анализ кредитного качества средств в банках, не погашенных на конец на 31 декабря 2023 и 2022 годов, предоставлен ниже:

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Стадия-1	116,537	217,600
Итого сумма средств в других банках, брутто	116,537	217,600
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.20)	(166)	(499)
Итого средства в банках	116,371	217,101

Ниже представлен анализ непогашенных средств в других банках с разбивкой по кредитному рейтингу по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
<i>Непросроченные, и необесцененные</i>		
- А1 (Moody's)	4,935	1,123
- Ва3 (Moody's)	111,602	96,402
- ВВ- (Fitch)	-	120,025
- В1 (Moody's)	-	50
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.20)	(166)	(499)
Итого средства в банках	116,371	217,101

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Корпоративные кредиты	2,581,333	1,423,846
Кредиты физическим лицам	1,844,346	1,081,069
Итого кредиты клиентам, брутто	4,425,679	2,504,915
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.20)	(68,540)	(59,476)
Итого кредиты клиентам	4,357,139	2,445,439

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Стадия 1	3,969,101	2,211,405
Стадия 2	146,564	73,441
Стадия 3	310,014	220,069
Итого кредиты клиентам, брутто	4,425,679	2,504,915
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.20)	(68,540)	(59,476)
Итого кредиты клиентам	4,357,139	2,445,439

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2023		31 декабря 2022	
	Сумма	%	Сумма	%
Автокредиты	1,546,788	35	915,410	37
Производство	1,532,396	35	991,998	40
Торговля и услуги	994,129	22	388,525	15
Индивидуальные предприниматели	248,398	5	137,663	5
Ипотечные кредиты	49,160	1	27,996	1
Финансовые услуги	39,215	1	33,329	1
Строительство	15,593	1	9,994	1
Итого кредиты клиентам, брутто	4,425,679	100%	2,504,915	100%

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка была концентрация кредитов в размере 1,716,682 миллионов УЗС десяти крупнейшим заемщикам, что составляло 39% от общего кредитного портфеля Банка и 120% от общего капитала Банка (31 декабря 2022 года: 807,592 миллионов УЗС десяти крупнейшим заемщикам, что составляло 32% от общего кредитного портфеля Банка и 64% от общего капитала Банка). По состоянию на 31 декабря 2023 года резерв по ожидаемым кредитным убыткам, созданный по данным кредитам, составил 11,372 миллионов УЗС (31 декабря 2022 года: 14,662 миллионов УЗС).

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах узбекских сумов)

В таблице ниже представлена сумма кредитов, обеспеченных залогом, а не справедливая стоимость самого залога:

31 декабря 2023	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	-
Кредиты обеспеченные:			
- недвижимость	1,335,056	49,942	1,384,998
- поручительство третьих лиц	908,527	-	908,527
- оборудование/товарно-материальные ценности	316,776	-	316,776
- наличные депозиты	20,644	-	20,644
- транспортные средства	330	607,356	607,686
- страховой полис	-	1,187,048	1,187,048
Итого обеспеченные кредиты	2,581,333	1,844,346	4,425,679
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.20)	(33,200)	(35,340)	(68,540)
Итого кредиты клиентам	2,548,133	1,809,006	4,357,139

31 декабря 2022	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	-
Кредиты обеспеченные:			
- недвижимость	859,343	29,114	888,457
- транспортные средства	27,958	652,876	680,834
- страховой полис	70,809	399,079	469,888
- поручительство третьих лиц	309,996	-	309,996
- оборудование/товарно-материальные ценности	152,681	-	152,681
- наличные депозиты	3,059	-	3,059
Итого обеспеченные кредиты	1,423,846	1,081,069	2,504,915
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.20)	(41,195)	(18,281)	(59,476)
Итого кредиты клиентам	1,382,651	1,062,788	2,445,439

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах узбекских сумов)

Анализ по кредитному качеству балансовых остатков по кредитам по состоянию на 31 декабря 2023 года выглядит следующим образом:

31 Декабрь 2023	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Непросроченные кредиты	2,299,380	1,423,817	3,723,197
Итого непросроченных кредитов	2,299,380	1,423,817	3,723,197
<i>Коллективно обесцененные кредиты (брутто)</i>			
<i>Просроченные кредиты:</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	25,475	221,808	247,283
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	93,457	93,457
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	47,902	47,902
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	41,140	41,140
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	15,490	15,490
- более 360 дней просрочки	-	732	732
Итого просроченные кредиты	25 475	420 529	446 004
<i>Индивидуально обесцененные кредиты (брутто)</i>			
Не просроченные кредиты	32,175	-	32,175
<i>Просроченные кредиты:</i>			
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	4,032	-	4,032
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	45,005	-	45,005
- более 360 дней просрочки	175,266	-	175,266
Итого индивидуально обесцененные кредиты	256,478	-	256,478
- Резервы под обесценение кредитов оцененных на коллективной основе	(14,888)	(35,340)	(50,228)
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	(18,312)	-	(18,312)
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.20)	(33,200)	(35,340)	(68,540)
Итого кредиты клиентам	2,548,133	1,809,006	4,357,139

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах узбекских сумов)

Анализ по кредитному качеству балансовых остатков по кредитам по состоянию на 31 декабря 2022 года выглядит следующим образом:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Непросроченные кредиты	1,140,872	1,030,322	2,171,194
Итого непросроченные кредиты	1,140,872	1,030,322	2,171,194
<i>Коллективно обесцененные кредиты (брутто)</i>			
<i>Просроченные кредиты:</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	1,129	39,181	40,310
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	7,343	7,343
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	2,365	2,365
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1,736	1,736
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	122	122
Итого просроченных кредитов	1,142,001	1,081,069	2,223,070
<i>Индивидуально обесцененные кредиты (брутто)</i>			
Не просроченные кредиты	104,748	-	104,748
<i>Просроченные кредиты:</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	9,110	-	9,110
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	9,947	-	9,947
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	26,882	-	26,882
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	4,099	-	4,099
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	127,059	-	127,059
Итого индивидуально обесцененные кредиты	281,845	-	281,845
- Резерв под обесценение кредитов, оцененных на коллективной основе	(24,605)	(18,281)	(42,886)
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	(16,590)	-	(16,590)
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим. 20)	(41,195)	(18,281)	(59,476)
Итого кредиты клиентам	1,382,651	1,062,788	2,445,439

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение 2023 года было следующим:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
По состоянию на 1 января 2023 г.	41,195	18,281	59,476
(Восстановление)/начисление провизии в течение года	(33,732)	17,059	(16,673)
Восстановление ранее списанных активов	23,203	-	23,203
Влияние курсовой разницы	2,534	-	2,534
По состоянию на 31 декабря 2023 г.	33,200	35,340	68,540

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение 2022 года было следующим:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
По состоянию на 1 января 2022 г.	87,127	7,462	94,589
Начисление обесценения в течение года	92,399	10,819	103,218
Списанные активы	(140,300)	-	(140,300)
Влияние курсовой разницы	1,969	-	1,969
По состоянию на 31 декабря 2022 г.	41,195	18,281	59,476

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах узбекских сумов)

В ниже приведенной таблице предоставлен анализ информации об изменениях валовой балансовой стоимости кредитов клиентам в течении 2023 года.

	Стадия-1	Стадия-2	Стадия-3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	2,211,405	73,441	220,069	2,504,915
Изменения в валовой балансовой стоимости				
- Переход из 1 Стадии	(246,140)	246,140	-	-
- Переход из 2 Стадии	34,480	(149,607)	115,127	-
- Переход из 3 Стадии	-	172	(172)	-
- Изменения, связанные с модификациями, которые не привели к прекращению признания	(436,552)	(7,009)	(15,876)	(459,437)
Новые выпущенные или приобретенные активы	3,384,547	-	-	3,384,547
Прекращение признания финансовых активов	(1,133,486)	(17,025)	(2,109)	(1,152,620)
«Восстановление ранее списанных активов	4,764	-	18,439	23,203
Перевод в прочие финансовые активы	-	-	(36,522)	(36,522)
Разницы от переоценки иностранной валюты	150,083	452	11,058	161,593
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	3,969,101	146,564	310,014	4,425,679
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2023	(31,126)	(9,197)	(28,217)	(68,540)

В ниже приведенной таблице предоставлен анализ информации об изменениях валовой балансовой стоимости кредитов клиентам в течении 2022 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	1,242,303	373,728	125,094	1,741,125
Изменения в валовой балансовой стоимости				
- Переход из Стадии 1	(127,898)	127,898	-	-
- Переход из Стадии 2	55,538	(282,135)	226,597	-
- Переход из Стадии 3	-	-	-	-
- Изменения, связанные с модификациями, которые не привели к прекращению признания	(194,397)	24,799	7,749	(161,849)
Новые выпущенные или приобретенные активы	1,672,962	-	-	1,672,962
Прекращение признания финансовых активов	(453,235)	(173,608)	(3,024)	(629,867)
Списано с баланса	-	-	(140,300)	(140,300)
Разницы от переоценки иностранной валюты	16,132	2,759	3,953	22,844
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	2,211,405	73,441	220,069	2,504,915
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2022	(41,136)	(9,578)	(8,762)	(59,476)

Географический анализ и анализ процентных ставок по кредитам клиентам представлены в Примечании 24.

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В миллионах узбекских сумов

31 Декабря
2023

Казначейские векселя Министерства финансов Узбекистана	105,151
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	105,151

В течение 2023 года Банк приобрел казначейские векселя Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан на сумму 97,991 млн. сум сроком на пять лет через брокерскую службу АО "Halyk Finance".

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах узбекских сумов)

10. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов выглядит следующим образом:

	Право пользования земельным участком	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Права и улучшения арендованного имущества	Активы в форме права пользования	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	13,371	33,170	2,899	174	18,710	4,545	32,354	105,223
Поступления	-	54,312	5	-	10,493	5,942	15,958	86,710
Выбытия	-	(17)	-	(174)	(496)	(614)	(21,425)	(22,726)
Реклассификация	-	(1,568)	1,629	-	-	(61)	-	-
Амортизационные отчисления	-	(12,466)	(987)	-	(4,916)	(364)	(16,125)	(34,858)
Выбытия амортизационных отчислений	-	-	-	-	-	29	13,833	13,862
Перевод в инвестиционное имущество	(13,371)	-	-	-	-	-	-	(13,371)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	73,431	3,546	-	23,791	9,477	24,595	134,840
Стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	90,628	5,691	-	31,897	9,930	50,342	188,488
Накопленные амортизационные отчисления	-	(17,197)	(2,145)	-	(8,106)	(453)	(25,747)	(53,648)
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	-	73,431	3,546	-	23,791	9,477	24,595	134,840
Поступления	-	41,608	791	210,890	50,438	1,153	47,806	352,686
Выбытия	-	(45)	-	-	-	-	(47,901)	(47,946)
Реклассификация	-	(964)	852	-	-	112	-	-
Амортизационные отчисления	-	(17,727)	(1,234)	-	(7,140)	(521)	(19,606)	(46,228)
Выбытия амортизационных отчислений	-	2	-	-	-	-	28,031	28,033
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	96,305	3,955	210,890	67,089	10,221	32,925	421,385
Стоимость на 31 декабря 2023 года	-	131,227	7,334	210,890	82,335	11,195	50,247	493,228
Накопленные амортизационные отчисления	-	(34,922)	(3,379)	-	(15,246)	(974)	(17,322)	(71,843)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	96,305	3,955	210,890	67,089	10,221	32,925	421,385

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах узбекских сумов)

В течение 2023 года Банк заключил инвестиционное соглашение о приобретении административного офиса, расположенного в городе Ташкенте, на сумму 286,913 миллионов УЗС и произвел первоначальный взнос в размере 210,890 миллионов УЗС.

По состоянию на 31 декабря 2023 года офисное и компьютерное оборудование и нематериальные активы составили 163,394 миллионов УЗС (31 декабря 2022 года: 97,222 миллионов УЗС) и увеличились в основном за счет:

- Банкоматы, кредитные карты и кассовое оборудование на сумму 48,249 миллионов УЗС;
- Приобретение и разработка банковского операционного программного обеспечения "Colvir" для корпоративных и индивидуальных клиентов на сумму 28,918 миллионов УЗС;
- Приобретение офисного и компьютерного оборудования стоимостью 22,874 миллионов УЗС;

Здания и помещения для головного офиса, филиала и центров розничного обслуживания арендуются. Банк не имеет возможности выкупить здания по договору аренды в конце срока аренды.

Обязательства по аренде по состоянию на 1 января 2022 года	34,577
Поступления	13,793
Прекращение признания обязательств по аренде в связи с расторжением договора	(11,107)
Погашения	(10,138)
Процентные расходы	5,680
Проценты уплаченные	(5,680)
Обязательства по аренде по состоянию на 31 декабря 2022 года	27,125
Поступления	23,921
Погашения	(15,891)
Процентные расходы	7,543
Проценты уплаченные	(7,543)
Обязательства по аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года	35,155

По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость активов в форме право пользования составляет 32,925 миллионов УЗС (31 декабря 2022 года: 24,595 миллионов УЗС) и обязательства по арендным платежам в размере 35,155 миллионов УЗС (31 декабря 2022 года: 27,125 миллионов УЗС) в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

11. Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2023
Право пользования земельным участком, переданным из состава основных средств	13,371
Итого право пользования земельным участком	13,371

Согласно решению Хокима города Ташкента № 593 от 26 апреля 2019 года и решению № 154 от 14 февраля 2020 года, для строительства офисного здания Банк получил право постоянного пользования земельным участком общей площадью 0,7 га, расположенным по адресу: г. Ташкент, проспект Мустакиллик, ул. Х.Алимджана и ул. Абдуллы Кодири. Данный инвестиционный проект включен в Инвестиционную программу Республики Узбекистан на 2021-2023 годы, разработанную в рамках Указа Президента Республики Узбекистан №ПП-4937 от 28.12.2020 года. При этом с момента приобретения, с учетом характера полученного бессрочного права пользования земельным участком для реализации инвестиционного проекта Банком принято решение об учете данного земельного участка в составе основных средств в соответствии с МСФО 16 «Основные средства».

Однако 18 сентября 2020 года в АКБ «Tenge Bank» поступило открытое письмо-обращение от жителей Мирзо-Улугбекского района (324 жителя) с возражением против того, чтобы парк был местом строительства административного здания Банка, в связи с тем, что в парке имеются многолетние деревья и кустарники, и Руководству Банка была адресована просьба потребовать от городских властей найти другое подходящее место для строительства офиса. 2 марта 2021 года в Банк поступило письмо Дирекции № 01/08 о приостановлении проектных работ до определения нового места реализации проекта в связи с претензиями и недовольством местных жителей, связанными с вырубкой деревьев на выделенном земельном участке. Принимая во внимание сложившуюся ситуацию с временной приостановкой строительства административного здания по инвестиционному проекту, с 2022 года Банком принято решение о передаче права постоянного пользования земельным участком из долгосрочных активов Банка в состав инвестиционного имущества в соответствии с МСФО 40 «Инвестиционное имущество».

12. Прочие активы

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность от страховой компании	36,522	-
Дебиторская задолженность от бывшего сотрудника	593	593
Комиссионные к получению	518	535
Дебиторская задолженность от Raduga Properties	-	10,779
Прочее	2,013	-
Итого прочие финансовые активы, брутто	39,646	11,907
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (прим.20)	(2,151)	(1,347)
Итого прочие финансовые активы	37,495	10,560
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	16,223	2,471
Актив, предназначенный для продажи	15,905	-
Предоплата за услуги	9,999	3,597
Прочее	3,146	1,383
Итого прочие нефинансовые активы	45,273	7,451
Итого прочие активы	82,768	18,011

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк реклассифицировал кредиты физическим лицам на сумму 36,522 миллионов УЗС в прочие финансовые активы в связи с несоблюдением заемщиками условий кредитных соглашений. Залогом был страховой полис, и страховая компания взяла на себя обязательство полностью возместить сумму к 30 июня 2024 года.

Инвестиционный контракт с ООО «Raduga Properties» от 27 февраля 2019 года, инициированный АО "Народный банк", был расторгнут, и дебиторская задолженность строительной компании была полностью погашена в течение 2023 года.

В течение 2023 года Банк изъял залоговое имущество у некоторых заемщиков и классифицировал его как активы, предназначенные для продажи. Активы, предназначенные для продажи, включают фабрику и 2 гостиницы.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

13. Средства кредитных учреждений

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Краткосрочные депозиты кредитных организаций	92,265	148
Страховой депозит при платежных переводах	617	560
Итого средства кредитных организаций	92,882	708

По состоянию на 31 декабря 2023 года краткосрочные размещения кредитных организаций включают краткосрочное размещение в местном банке на сумму 90 000 миллионов УЗС.

Анализ процентных ставок средств в кредитных организациях представлен в Примечании 24.

14. Депозиты от материнского банка

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Долгосрочные размещения	2,599,222	538,994
Краткосрочные размещения	43,546	970,877
Корреспондентские счета	838	117
Итого депозитов от материнского банка	2,643,606	1,509,988

Размещения АО "Народный банк Казахстана" - это депозиты в долларах США и евро с процентной ставкой 4,3%-5,6% и в тенге с процентной ставкой 16,50%-16,70%. Анализ процентных ставок по депозитам Материнского банка раскрыт в Примечании 24.

Сверка обязательств, возникающих от финансовой деятельности

В приведенной ниже таблице подробно описаны изменения обязательств Банка, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как денежные, так и неденежные изменения. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, представляют собой обязательства, по которым денежные потоки были или будут классифицированы в отчете о движении денежных средств Банка как денежные потоки от финансовой деятельности.

	31 декабря 2022	Движение денежных средств от финансовой деятельности	Неденежные изменения		31 декабря 2023
			Корректировка курса иностранной валюты	Начисленные проценты	
Депозиты от материнского банка	1,509,871	886,603	143,445	102,849	2,642,768
	1,509,871	886,603	143,445	102,849	2,642,768

	31 декабря 2021 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности	Неденежные изменения		31 декабря 2022
			Корректировка курса иностранной валюты	Начисленные проценты	
Депозиты от материнского банка	1,396,525	53,065	20,352	39,929	1,509,871
	1,396,525	53,065	20,352	39,929	1,509,871

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

15. Депозиты клиентов

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	713,324	391,530
- Срочные депозиты	525,856	397,166
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	85,313	56,429
- Срочные депозиты	1,256,460	744,495
Итого счетов клиентов	2,580,853	1,589,620

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов у Банка было 10 крупнейших клиентов, на долю которых приходилось 39,5% и 32% от общего объема клиентских счетов соответственно.

Анализ счетов по типам выглядит:

	31 декабря 2023		31 декабря 2022	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1,341,673	52	800,924	50
Частные предприятия	888,109	35	607,700	38
Государственные и бюджетные организации	190,072	7	12,538	1
Совместные предприятия	83,836	3	86,521	6
Страховые компании	77,163	3	81,937	5
Итого счетов клиентов	2,580,853	100	1,589,620	100

Географический анализ и анализ процентных ставок по счетам клиентов представлены в Примечании 24.

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Обязательство по аренде (Примечание 10)	35,155	27,125
Кредиторская задолженность перед сотрудниками Банка	19,733	9,140
К оплате поставщикам	19,106	4,336
Прочая кредиторская задолженность	1,948	95
Итого прочие финансовые обязательства	75,942	40,696
Прочие налоговые обязательства	2,898	2,171
Прочее	3,954	4,018
Итого прочие нефинансовые обязательства	6,852	6,189
Итого прочие обязательства	82,794	46,885

17. Акционерный капитал

<i>В миллионах узбекских сумов, за исключением количества акций</i>	Количество размещенных акций	Обыкновенные акции	Итого
По состоянию на 31 декабря 2021 года	229,800,000	1,149,000	1,149,000
Выпущенные обыкновенные акции	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2022 года	229,800,000	1,149,000	1,149,000
Выпущенные обыкновенные акции	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2023 года	229,800,000	1,149,000	1,149,000

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

18. Чистый процентный доход

	2023	2022
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	616,993	328,547
Денежные средства и их эквиваленты	113,235	113,374
Средства в банках	12,828	22,342
Процентные доходы по финансовым активам оцениваемым по ССПСД	1,366	-
Итого процентные доходы	744,422	464,263
Процентные расходы		
Депозиты клиентов	310,280	137,722
Депозиты от материнского банка	102,849	39,929
Средства кредитных организаций	8,396	101
Обязательство по аренде	7,543	5,680
Итого процентные расходы	429,068	183,432
Чистый процентный доход	315,354	280,831

Общий процентный доход, рассчитанный по финансовым активам, составляет 744,422 миллионов УЗС и 464,236 миллионов УЗС за год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов, соответственно. Общая сумма процентных расходов, рассчитанных по финансовым обязательствам, составляет 429,068 миллионов УЗС и 183,432 миллионов УЗС за период, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов, соответственно

19. Комиссионные доходы и расходы

	2023	2022
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	29,182	21,954
Конвертационные операции	12,139	6,060
Прочее	4,654	172
Итого комиссионные доходы	45,975	28,186
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	34,854	19,554
Конвертационные операции	6,817	1,496
Прочее	1,158	505
Итого комиссионные расходы	42,829	21,555
Чистые комиссионные доходы	3,146	6,631

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

20. Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Движение накопленных резервов по финансовым активам представлено ниже:

	Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 6)	Средств в других банках (Прим.7)	Кредиты клиентам (Прим.8)		Прочие активы (Прим.12)		Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
31 декабря 2022	302	499	41,136	9,578	8,762	1,347	61,624
Изменения в валовой балансовой стоимости							
- Переход из Стадии 1	-	-	(18,599)	18,599	-	-	-
- Переход из Стадии 2	-	-	8,916	(19,754)	10,838	-	-
- Переход из Стадии 3	-	-	-	78	(78)	-	-
- Изменения, связанные с модификациями, которые не привели к прекращению признания	79	-	(24,055)	1,259	(11,539)	-	(34,256)
Новые выпущенные или приобретенные активы	109	196	41,642	-	-	2,151	44,098
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(272)	(499)	(22,698)	(577)	(705)	(1,347)	(26,098)
Восстановление резерва по ранее списанным активам	-	-	4,764	-	18,439	-	23,203
Курсовые разницы	(96)	(30)	20	14	2,500	-	2,408
31 декабря 2023 года	122	166	31,126	9,197	28,217	2,151	70,979

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

	Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 6)	Средства в банках (Прим. 7)	Кредиты клиентам (Прим. 8)			Прочие активы (Прим.12)	Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течении всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течении всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течении всего срока кредитования	
31 декабря 2021	1,196	356	19,046	7,842	67,701	2,446	98,587
Изменения в валовой балансовой стоимости							
- Переход из Стадии 1	-	-	(2,170)	2,170	-	-	-
- Переход из Стадии 2	-	-	65	(2,266)	2,201	-	-
- Переход из Стадии 3	-	-	-	-	-	-	-
- Изменения, связанные с модификациями, которые не привели к прекращению признания	241	-	(97)	8,807	77,610	(1,099)	85,462
Новые выпущенные или приобретенные активы	23	500	31,247	-	-	-	31,770
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1,175)	(375)	(7,145)	(6,975)	(229)	-	(15,899)
Списанные с баланса	-	-	-	-	(140,300)	-	(140,300)
Курсовые разницы	17	18	190	-	1,779	-	2,004
31 декабря 2022 года	302	499	41,136	9,578	8,762	1,347	61,624

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

21. Операционные расходы

	Прим.	2023	2022
Заработная плата и премии		135,777	83,985
Амортизация и износ	10	26,622	18,733
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования	10	19,606	16,125
Членские взносы		11,229	5,404
Профессиональные услуги		10,446	8,311
Реклама		9,215	6,384
Страхование		8,620	3,498
Канцелярские товары		6,874	6,188
Охрана		6,714	4,128
Связь		6,110	2,732
Ремонт и содержание		4,256	2,547
Расходы на регистрацию и установку международной платежной системы		3,607	1,079
Налоги, кроме налога на прибыль		2,785	2,163
Представительские расходы		1,830	1,895
Командировочные расходы		1,026	595
Топливо и коммунальные услуги		737	570
Прочие операционные расходы		2,201	2,228
Операционные расходы		257,655	166,565

22. Налог на прибыль

Банк измеряет и отражает свой текущий налог на прибыль к уплате и свою налоговую базу в своих активах и обязательствах в соответствии с налоговым законодательством Республики Узбекистан, на территории которой Банк осуществляет свою деятельность. Налоговое законодательство Республики Узбекистан может отличаться от МСФО.

(а) Компоненты расхода по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующее:

	2023	2022
Текущие расходы по налогу на прибыль	20,104	1,289
Расходы по отложенному налогу	25,921	18,084
Расходы по подоходному налогу	46,025	19,373

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Банк подвержен определенным постоянным налоговым разницам в связи с вычетом из налогооблагаемой базы определенных расходов и доходов, рассматриваемых как необлагаемые налогом для целей налогообложения. Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммами, используемыми для целей налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в основном относятся к разным методам/срокам признания доходов и расходов, а также к различиям в бухгалтерской и налоговой базе по определенным активам. Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Банка, составляет 20%.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах узбекских сумов)

Ниже приводится сравнение теоретических налоговых расходов с фактическими налоговыми расходами:

	2023	2022
Прибыль до (вычета налогов) налогообложения	192,485	86,662
Теоретическая налоговая ставка по установленной законом ставке 20% (2022 г.: 20%)	38,497	17,332
Налоговый эффект невычетаемых расходов или необлагаемых доходов		(243)
<i>Доходы, освобожденные от налогообложения:</i>		
- проценты к получению/полученные	(5,630)	(12,484)
Невычитаемые расходы	13,201	12,810
Прочие постоянные разницы	(43)	1,958
Расход по налогу на прибыль за год	46,025	19,373

(с) Анализ отложенных налогов по видам временных разниц

Различия между МСФО и нормативными актами по налогообложению в Узбекистане приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и их налоговой базой. Налоговый эффект от движения этих временных разниц подробно описан ниже и отражен по ставке 20% (2022 г.: 20%).

	31 декабря 2023	Зачислено / (отнесено) на прибыль или убыток	31 декабря 2022	Зачислено / (отнесено) на прибыль или убыток	31 декабря 2021
Налоговый эффект вычитаемых/(налогооблагаемых) временных разниц					
Денежные средства и их эквиваленты	24	(36)	60	(179)	239
Средства в банках	(747)	(752)	5	23	(18)
Кредиты клиентам	(41,658)	(28,073)	(13,585)	(16,266)	2,681
Основные средства, оборудования и нематериальные активы	(6,585)	(1,735)	(4,850)	1,620	(6,471)
Прочие активы	902	577	325	(1,004)	1,329
Прочие обязательства	9,900	4,098	5,802	(2,278)	8,080
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(38,164)	(25,921)	(12,243)	(18,083)	5,840
Признанный отложенный налоговый актив	10,826	4,675	1,342	7,069	12,329
Признанное отложенное налоговое обязательство	(48,990)	(30,596)	(13,585)	(25,152)	(6,489)
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(38,164)	(25,921)	(12,243)	18,083	5,840

Руководство считает, что Банк соблюдает налоговое законодательство, влияющее на его деятельность, однако сохраняется риск того, что соответствующие органы могут занять разную позицию в вопросах толкования.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

23. Условные обязательства

Судебные иски

В процессе обычной деятельности к Банку поступают претензии от клиентов и контрагентов. На основании собственной оценки, а также внутренних и внешних профессиональных рекомендаций руководство считает, что существенных убытков в связи с претензиями не будет, и, соответственно, резервы в данной финансовой отчетности не создавались.

Непредвиденные расходы

В процессе обычной деятельности Банк использует финансовые инструменты с внебалансовым риском для удовлетворения потребностей своих клиентов. Эти инструменты, сопряженные с различной степенью кредитного риска, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же политику кредитного контроля и управления при принятии забалансовых обязательств, что и при балансовых операциях. Финансовые обязательства и условные обязательства Банка включают следующее:

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Выданные гарантии	7,175	-
Аккредитивы	542	227
Кредитные обязательства банка	3	7
Общая сумма валовых обязательств и условных обязательств	7,720	234
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	-	(227)
Итого чистые обязательства и условные обязательства	7,720	7

Общая непогашенная контрактная сумма по импортным аккредитивам, кредитным обязательствам банка и гарантиям, а также неиспользованные кредитные обязательства не представляют собой какую-либо сумму, поскольку срок действия этих финансовых инструментов может истечь или прекращаться без финансирования.

Анализ условных обязательств кредитного характера по валютам представлен ниже.

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Доллары США	7,175	-
УЗС	3	7
Другой	542	227
Итого	7,720	234

24. Политика управления рисками

Управление рисками является основополагающим для бизнеса Банка и одним из важнейших элементов его операций. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск

Банк признает, что крайне важно иметь эффективные и действенные процессы управления рисками. Для этого Банк создал систему управления рисками, основной целью которой является защита Банка от рисков и обеспечение ему возможности достижения своих целей в области эффективности деятельности. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах узбекских сумов)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков играет подразделение риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования. В дополнение, подразделение риск-менеджмента предоставляет независимую рекомендацию по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним, так и внутренним законодательным регуляторным требованиям и процедурам.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по управлению активами и обязательствами («КОМАП»). Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (малого и среднего бизнеса, розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки контракта. Что касается кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредита, то Банк потенциально подвержен убытку в размере, равном общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка меньше общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку большинство обязательств по предоставлению кредита зависит от соблюдения контрагентами определенных кредитных стандартов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов (т.е. политика, основанная на процедурах утверждения выдачи кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга). Банк контролирует сроки погашения внебалансовых условных обязательств, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск в сравнении с краткосрочными обязательствами.

Структура и полномочия кредитных комитетов

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Банка и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются кредитные комитеты, КОМАП, Правление и Наблюдательный совет.

КОМАП

Основной целью КОМАП является максимизация прибыли и ограничение рисков банковской деятельности, связанной с привлечением и распределением средств. Основными задачами КОМАП являются: управление ликвидностью, управление риском процентной ставки, управление ценовым риском и другими банковскими рисками.

КОМАП также осуществляет функции по установлению страновых лимитов и лимитов на банки-контрагенты. КОМАП подотчетен Наблюдательному совету Банка.

Кредитные комитеты Банка

Основной задачей кредитного комитета является реализация внутренней кредитной политики Банка в отношении кредитных операций и кредитных заявок от корпоративных клиентов. Утверждение кредитов заемщикам в пределах, установленных Правлением и Наблюдательным советом.

Правление Банка

Утверждение создания резервов по безнадежным долгам, утверждение лимитов по кредитам для кредитных комитетов Банка, принятие связанных с полномочиями руководства решений о реструктуризации кредитов, замене или освобождении залога по кредитам, принятие решений о создании резервов по активам, полученным в собственность за неуплату по кредитам. Утверждение кредитных заявок, превышающих полномочия кредитных комитетов.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах узбекских сумов)

Наблюдательный Совет Банка

Одобрение необеспеченных кредитов и кредитов связанным сторонам, принятие связанных с полномочиями Наблюдательного совета решений о реструктуризации кредитов, замене или освобождении залога по кредитам, утверждение изъятия активов в собственность Банка за неуплату по кредитам. Утверждение кредитных заявок, превышающих полномочия Правления.

Единственный акционер Банка

Одобрение создания любых кредитов, за исключением тех, которые совершаются в ходе обычной деятельности Банка. Утверждение окончательного списания кредитов или иной задолженности по забалансовым статьям в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан. Утверждение кредитных заявок, превышающих полномочия Наблюдательного совета Банка.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьировать в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить если бы потребовалась гарантия. Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

	31 декабря 2023	
	Максимальный размер кредитного риск после зачета	обеспечение
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	1,516,804	-
Средства в банках	116,371	-
Кредиты клиентам	4,357,139	4,357,139
Прочие финансовые активы	37,495	-
Обязательства и непредвиденные обстоятельства	7,720	-

	31 декабря 2022	
	Максимальный размер кредитного риск после зачета	Обеспечение
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	1,286,778	-
Средства в банках	217,101	-
Кредиты клиентам	2,445,439	2,445,439
Прочие финансовые активы	10,560	-
Обязательства и непредвиденные обстоятельства	7	-

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов не имеется различий между максимальным размером кредитного риска и чистым размером кредитного риска после зачета.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного увеличения кредитного риска Банк рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах узбекских сумов)

Банк использует оценки кредитного риска в качестве основного вклада в определение временной структуры вероятности дефолта для рисков. Банк собирает информацию об эффективности и дефолте по кредитным рискам, проанализированным по юрисдикции или региону, по типу продукта и заемщику, а также по классификации кредитного риска. Используемая информация является внутренней и внешней в зависимости от оцениваемого портфеля.

Банк использует различные критерии для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск на портфель активов. В качестве критериев используются как количественные изменения в вероятности дефолта, так и качественные.

Для казначейских операций значительное увеличение кредитного риска определяется индивидуально для каждого финансового актива на основе количественных показателей (понижение рейтинга на 3 или более пунктов, просрочка на 1 день или более) и качественные показатели (негативная информация, касающаяся эмитента / контрагента, в том числе ухудшение финансового состояния, смена акционеров, реализация риска потери репутации, систематическое нарушение пруденциальных нормативов).

По банковским кредитам значительное увеличение кредитного риска определяется по кредитам, оцениваемым на коллективной основе, при сроке просроченной задолженности свыше 30 дней, по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе – дополнительно при снижении внутреннего кредитного рейтинга и увеличении вероятности дефолта на протяжении оставшегося срока действия на 10 процентных пунктов в соответствии с внутренней рейтинговой моделью (наличие реструктуризации при ухудшении финансового положения для классификации в стадию 3), экспертные заключения специалистов Банка основаны на изменении качественных и количественных показателей заемщика, существенном ухудшении залогового обеспечения и других объективных свидетельствах значительных финансовых затруднений с момента первоначального признания.

Стадия 3 определяется для кредитов, оцениваемых на коллективной основе, при сроке просроченной задолженности свыше 60-90 дней, для кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе – при просрочке свыше 90 дней, реструктуризации, связанной с ухудшением финансового состояния, ухудшении внутреннего кредитного рейтинга и экспертного мнения специалистов Банка.

Банк считает, что некоторые финансовые инструменты с низким кредитным риском на отчетную дату не имели значительного увеличения кредитного риска. Банк применяет данную политику в отношении финансовых инструментов, выпущенных только для суверенных и финансовых учреждений. Банк считает, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск, когда внешний кредитный рейтинг эквивалентен определению «инвестиционного уровня» международными рейтинговыми агентствами.

Банк внедрил процедуры мониторинга, чтобы убедиться, что критерии, используемые для определения значительного увеличения кредита, являются эффективными, а это означает, что значительное увеличение кредитного риска идентифицируется до дефолта по риску или, когда актив становится просроченным на 30 дней.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск, связанный с неспособностью Банка обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Банка возникает в результате несовпадения сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Для управления риском краткосрочной ликвидности Банка, Казначейство осуществляет ежедневное прогнозирование притока / оттока денежных средств. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

В целях управления риском ликвидности Банк анализирует финансовые активы, финансовые обязательства и обязательные резервы с учетом графиков платежей по кредитам клиентам. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании оставшегося периода с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в виде ценных бумаг, которые были бы включены в графу «менее 1 месяца», поскольку обычно они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Банка в краткосрочных ликвидных средствах.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,553,791	201,110	-	-	1,754,901
Средства в банках	6,516	109,855	-	-	116,371
Кредиты клиентам	188,886	619,282	1,184,504	2,364,467	4,357,139
Прочие финансовые активы	37,495	-	-	-	37,495
Итого финансовые активы	1,786,688	930,247	1,184,504	2,364,467	6,265,906
Обязательства					
Средства кредитных организаций	2,882	90,000	-	-	92,882
Депозиты от материнского банка	1,156	84,563	-	2,557,887	2,643,606
Средства клиентов	974,673	495,795	1,039,629	70,756	2,580,853
Прочие финансовые обязательства	42,349	8,213	10,545	14,835	75,942
Итого финансовые обязательства	1,021,060	678,571	1,050,174	2,643,478	5,393,283
Чистый разрыв ликвидности на основе по договорным срокам	765,628	251,676	134,330	(279,011)	872,623
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2023 года	765,628	1,017,304	1,151,634	872,623	-

	До востребования, менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,268,542	312,418	-	-	1,580,960
Средства в банках	61,618	35,913	119,570	-	217,101
Кредиты клиентам	143,667	416,375	456,976	1,428,421	2,445,439
Прочие финансовые активы	10,560	-	-	-	10,560
Итого финансовые активы	1,484,387	764,706	576,546	1,428,421	4,254,060
Обязательства					
Средства кредитных организаций	708	-	-	-	708
Депозиты от материнского банка	168,199	150,445	652,351	538,993	1,509,988
Средства клиентов	1,090,626	180,739	231,079	87,176	1,589,620
Прочие финансовые обязательства	14,998	7,345	9,242	9,111	40,696
Итого финансовые обязательства	1,274,531	338,529	892,672	635,280	3,141,012
Чистый разрыв ликвидности на основе договорных сроков	209,856	426,177	(316,126)	793,141	1,113,048
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2022 года	209,856	636,033	319,907	1,113,048	-

Активы и обязательства учитываются на основе их сроков погашения по договорам и по графикам платежей. Значительная часть обязательств Банка представлена депозитами от материнского банка.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в следующих таблицах в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, поскольку представленная ниже презентация включает анализ сроков погашения финансовых обязательств и условных обязательств на основе оставшихся договорных платежей (включая выплаты процентов).

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах узбекских сумов)

Банк отслеживает оставшиеся договорные сроки погашения, которые могут быть резюмированы по состоянию на 31 декабря 2023 года следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства кредитных организаций	4,287	93,857	-	-	98,144
Депозиты от материнского банка	12,373	139,225	66,905	2,723,662	2,942,165
Средства клиентов	1,004,832	630,379	1,096,276	73,300	2,804,787
Прочие финансовые обязательства	42,956	10,762	12,702	18,698	85,118
Гарантии выданные	-	-	-	7,175	7,175
Аккредитивы	-	449	93	-	542
Кредитные обязательства банка	3	-	-	-	3
Итого потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам	1,064,451	874,672	1,175,976	2,822,835	5,937,934

Оставшиеся договорные сроки погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства кредитных организаций	708	-	-	-	708
Депозиты от материнского банка	173,300	172,951	673,719	548,853	1,568,823
Средства клиентов	1,107,819	216,214	248,768	90,745	1,663,546
Прочие финансовые обязательства	14,998	7,345	9,242	9,111	40,696
Аккредитивы	-	-	227	-	227
Кредитные обязательства банка	7	-	-	-	7
Итого потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам	1,296,832	396,510	931,956	648,709	3,274,007

Депозиты клиентов классифицируются в приведенном выше анализе на основе договорных сроков погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, физические лица имеют право снимать свои депозиты до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что на доходы или капитал Банка, или его способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- Риск изменения процентных ставок (процентный риск);
- Риск изменения обменных курсов иностранных валют (валютный риск);
- Риск изменения цены портфеля ценных бумаг (ценовой риск).

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КОМАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты stop-loss и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и должны контролироваться постоянно.

Процентный риск

Банк подвергается риску изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах узбекских сумов)

Банк определяет процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения активов и обязательств (даты изменения процентных ставок), которые чувствительны к изменению процентных ставок (риск изменения процентных ставок).

КОМАП управляет процентными рисками и рыночными рисками посредством управления позицией Банка по процентным ставкам для достижения положительной процентной маржи.

Банк управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском документе о Принципах управления и контроля процентных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Банком процентному риску путем тестирования влияния параллельного изменения процентных ставок по активам и обязательствам.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Руководство регулярно пересматривает анализ чувствительности процентного риска, который был определен на основе "разумно возможных изменений переменной риска". Банк оценивает разумно возможные изменения процентных ставок в УЗС и иностранной валюте отдельно, в которых финансовые активы и обязательства деноминированы из-за различной волатильности процентных ставок.

Банк управляет риском изменения процентной ставки по справедливой стоимости путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате неблагоприятных изменений рыночной конъюнктуры. Департамент управления рисками осуществляет мониторинг текущей финансовой деятельности Банка, оценивает чувствительность Банка к изменениям процентных ставок по справедливой стоимости и их влияние на прибыльность Банка, отчитывается о них перед руководством.

В приведенной ниже таблице представлены данные о подверженности Банка процентным рискам. В таблице представлены агрегированные суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости, классифицированные по более ранним договорным срокам изменения процентной ставки или срокам погашения.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Итого активы, по которым начисляются проценты	736,593	930,247	1,184,504	2,364,467	5,215,811
Денежные средства и их эквиваленты	546,201	201,110	-	-	747,311
Средства в банках	1,506	109,855	-	-	111,361
Кредиты клиентам	188,886	619,282	1,184,504	2,364,467	4,357,139
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	(176,453)	(670,358)	(1,039,629)	(2,628,643)	(4,515,083)
Средства кредитных организаций	-	(90,000)	-	-	(90,000)
Депозиты от материнского банка	(318)	(84,563)	-	(2,557,887)	(2,642,768)
Средства клиентов	(176,135)	(495,795)	(1,039,629)	(70,756)	(1,782,315)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2023	560,140	259,889	144,875	(264,176)	700,728

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Итого активы, по которым начисляются проценты	1,079,852	1,074,654	573,458	1,412,107	4,140,071
Денежные средства и их эквиваленты	885,684	624,836	-	-	1,510,520
Средства в банках	59,784	35,841	119,570	-	215,195
Кредиты клиентам	134,384	413,977	453,888	1,412,107	2,414,356
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	(702,476)	(331,184)	(883,430)	(626,169)	(2,543,259)
Средства кредитных организаций	(708)	-	-	-	(708)
Депозиты от материнского банка	(59,101)	(150,445)	(652,351)	(538,993)	(1,400,890)
Средства клиентов	(642,667)	(180,739)	(231,079)	(87,176)	(1,141,661)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2022	377,376	743,470	(309,972)	785,938	1,596,812

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк не подвергался риску плавающих процентных ставок, и все процентные финансовые активы и обязательства имели фиксированную процентную ставку. Процентные ставки будут меняться после наступления срока погашения процентных финансовых активов и обязательств, когда произойдет пересчет процентных ставок.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение Банка.

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения УЗС и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

Банк подвержен риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном доллар США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Основные денежные потоки Банка генерируются главным образом в УЗС и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса УЗС по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Банка, выраженных в долларах США. Валютный риск оценивается в отношении статей отчета о финансовом положении и внебалансовых позиций. Текущая чувствительность Банка к колебаниям обменных курсов находится на приемлемом уровне в связи с тем, что внебалансовые статьи существенно нейтрализуют статьи отчета о финансовом положении.

Подверженность Банка валютному риску по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлена ниже.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

	УЗС	Доллар США	Евро	Другой	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,063,469	586,686	92,354	12,392	1,754,901
Средства в банках	4,936	111,360	75	-	116,371
Кредиты клиентам	2,118,032	1,839,024	319,574	80,509	4,357,139
Прочие финансовые активы	37,247	248	-	-	37,495
Итого финансовые активы	3,223,684	2,537,318	412,003	92,901	6,265,906
Монетарные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	90,493	643	311	1,435	92,882
Депозиты от Материнского банка	147	2,065,776	495,105	82,578	2,643,606
Депозиты клиентов	2,208,782	367,846	2,630	1,595	2,580,853
Прочие финансовые обязательства	64,413	10,432	-	1,097	75,942
Итого финансовые обязательства	2,363,835	2,444,697	498,046	86,705	5,393,283
Нетто позиция по балансу	859,849	92,621	(86,043)	6,196	872,623
Нетто позиция вне баланса	3	7,175	-	-	7,178
Нетто позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	859,846	85,446	(86,043)	6,196	865,445

	УЗС	Доллар США	Евро	Прочие	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,116,726	375,498	75,248	13,488	1,580,960
Средства в банках	119,645	1,123	96,333	-	217,101
Кредиты клиентам	1,274,389	994,832	88,760	87,458	2,445,439
Прочие финансовые активы	10,560	-	-	-	10,560
Итого финансовые активы	2,521,320	1,371,453	260,341	100,946	4,254,060
Монетарные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	7	560	-	141	708
Депозиты от Материнского банка	117	1,176,088	243,681	90,102	1,509,988
Средства клиентов	1,467,822	117,528	1,591	2,679	1,589,620
Прочие финансовые обязательства	40,637	59	-	-	31,496
Итого финансовые обязательства	1,508,583	1,294,235	245,272	92,922	3,141,012
Нетто позиция по балансу	1,012,737	77,218	15,069	8,024	1,113,048
Нетто позиция вне баланса	7	-	-	-	7
Нетто позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	1,012,730	77,218	15,069	8,024	1,113,041

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Банк подвергался значительному риску по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов и предполагаемые денежные потоки Банка. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты на отчет о прибылях или убытках, при предположении, что все остальные используемые переменные не будут меняться. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное снижение в отчете о прибылях или убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение.

Чувствительность валютного риска оценивается исключительно в отношении статей отчета о финансовом положении и внебалансовых открытых позиций. Руководство Банка считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за период; см. подробную информацию в следующей таблице:

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 10% (2022:10%)	9,263	7,722
Ослабление доллара США на 10% (2022:10%)	(9,263)	(7,722)
Укрепление Евро на 10% (2022:10%)	(8,604)	1,507
Ослабление Евро на 10% (2022:10%)	8,604	(1,507)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебаний на рынке. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также к иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на продукты Банка.

Банк не имеет материальной подверженности риску изменения цен на акции. Банк подвержен риску предоплаты за счет предоставления фиксированных кредитов, которые дают заемщику право досрочно погасить кредиты. Изменения ставок предоплаты не оказали бы существенного влияния на текущую прибыль или убыток Банка и его капитал на текущую отчетную дату, поскольку такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а право на предоплату находится на уровне или близко к амортизированной стоимости предоставленных клиентам кредитов.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по своим финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки, основанные на отчетах, рассмотренных ключевым управленческим персоналом.

% в год	31 декабря 2023			
	УЗС	Доллар США	Евро	Прочие
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0%-19.00%	-	-	-
Средства в банках	19.00%	-	7.50%-7.80%	-
Кредиты клиентам	5.00%-38.90%	5.50%-12.87%	6.50%-9.00%	15.60%-22.85%
Пассивы				
Средства кредитных организаций	0%-19.00%	-	-	-
Депозиты от материнского банка	-	4.30%-5.60%	5.10%-5.60%	16.50%-16.70%
Депозиты клиентов	0%-23.00%	-	-	-

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

% в год	31 декабря 2022 года			
	УЗС	Доллар США	Евро	Прочие
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13.00%-18.00%	-	-	-
Средства в банках	18.00%	-	5.80%-6.00%	-
Кредиты клиентам	20.00%-38.90%	5.50%-12.00%	6.50%-9.00%	15.60%
Пассивы				
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Депозиты от материнского банка	-	0%-5.90%	0%-3.63%	0%-15.50%
Депозиты клиентов	0%-23.00%	-	-	-

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлена ниже:

	Узбекистан	Страны ОЭСР	Страны не являющиеся членами ОЭСР	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,721,085	135	33,681	1,754,901
Средства в банках	111,435	4,936	-	116,371
Кредиты клиентам	4,357,139	-	-	4,357,139
Прочие финансовые активы	37,299	157	39	37,495
Итого финансовые активы	6,226,958	5,228	33,720	6,265,906
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	92,882	92,882
Депозиты от материнского банка	-	-	2,643,606	2,643,606
Депозиты клиентов	2,580,853	-	-	2,580,853
Прочие финансовые обязательства	75,942	-	-	75,942
Итого финансовые обязательства	2,656,795	-	2,736,488	5,393,283
Нетто позиция по балансу финансовых инструментов	3,570,163	5,228	(2,702,768)	872,623
Нетто позиция вне баланса	7,175	-	-	7,175
Нетто позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	3,562,988	5,228	(2,702,768)	865,448
	Узбекистан	Страны ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,537,503	-	43,457	1,580,960
Средства в банках	215,978	1,123	-	217,101
Кредиты клиентам	2,445,439	-	-	2,445,439
Прочие финансовые активы	10,560	-	-	10,560
Итого финансовые активы	4,209,480	1,123	43,457	4,254,060
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	708	708
Депозиты от материнского банка	-	-	1,509,988	1,509,988
Депозиты клиентов	1,589,620	-	-	1,589,620
Прочие финансовые обязательства	40,696	-	-	40,696
Итого финансовые обязательства	1,630,316	-	1,510,696	3,141,012
Нетто позиция по балансу финансовых инструментов	2,579,164	1,123	(1,467,239)	1,113,048
Нетто позиция вне баланса	-	-	-	-
Нетто позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	2,579,164	1,123	(1,467,239)	1,113,048

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах узбекских сумов)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера были отражены по странам, в которых, расположен контрагент. Наличные денежные средства были распределены в зависимости от страны, в которой они физически расположены. В число стран, не входящих в ОЭСР, входит Казахстан и Таджикистан.

25. Управление достаточностью капитала

Целями Банка при управлении капиталом, который является более широким понятием, чем «капитал» в отчете о финансовом положении, являются:

- соблюдать требования к капиталу, установленные ЦБРУ;
- защищать способность Банка продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Банк мог обеспечивать прибыль акционерам и выгоды другим заинтересованным сторонам; и
- поддерживать прочную капитальную базу для обеспечения развития своей деятельности.

Банк управляет регулятивным капиталом как капиталом Банка. При управлении капиталом Банк имеет цель соблюдать требования к капиталу, установленные ЦБРУ, и обеспечить способность Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБРУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые рассматриваются и визируются Председателем правления и главным бухгалтером.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБРУ, банки должны поддерживать (нижеприведенные фактические коэффициенты не аудированы):

- Соотношение регулятивного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности регулятивного капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 13%. Фактический показатель на 31 декабря 2023 года: 20.8% (31 декабря 2022 года: 34.2%).
- Соотношение капитала банка 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала 1 уровня») на уровне выше обязательного минимального значения 10%. Фактический показатель на 31 декабря 2023 года: 19.4% (31 декабря 2022 года: 33.3%).
- Соотношение капитала банка 1-го уровня и общей суммы активов, за вычетом нематериальных активов («Лeverедж») на уровне выше обязательного минимального значения 6.0%. Фактический показатель на 31 декабря 2023 года: 18.2% (31 декабря 2022 года: 27.9%).

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

	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (неаудировано)
Капитал 1-го уровня	1,205,836	1,217,401
Капитал 2-го уровня	90,729	30,363
Общий регулятивный капитал	1,296,565	1,247,764

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости анализируется по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) первый уровень – это измерения по котировочным ценам (нескорректированным) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) второй уровень – это методы оценки со всеми существенными входными данными, наблюдаемыми для актива или обязательства, либо непосредственно (в виде цен), либо косвенно (производные от цен), и (iii) третий уровень – это оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные). Руководство применяет суждение при классификации финансовых инструментов с использованием иерархии справедливой стоимости. Если при оценке справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие существенной корректировки, то эта оценка относится к уровню 3. Значимость исходных данных оценки оценивается по отношению к оценке справедливой стоимости в целом.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

По состоянию на 31 декабря 2023 года, справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, за исключением указанных ниже, приблизительно равна их балансовой стоимости.

Финансовые активы/финансовые обязательства на 31 декабря 2023	Справедливая стоимость			Ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимости ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Иерархия справедливой стоимости			
Кредиты клиентам	4,357,139	4,363,294	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из средних процентных ставок(из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБРУ)	Не применимо	Чем больше ставка-тем выше справедливая стоимости
Средства клиента	2,580,853	2,554,302	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из средних процентных ставок(из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБРУ)	Не применимо	Чем больше ставка-тем выше справедливая стоимости

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была определена на основе котировок на неактивном рынке. Руководство считает, что это наилучшие доступные надежные независимые котировки. Такие финансовые инструменты были отнесены к уровню 2

По состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, за исключением указанных ниже, приблизительно равна их балансовой стоимости.

Финансовые активы/финансовые обязательства на 31 декабря 2022	Справедливая стоимость			Ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимости ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Иерархия справедливой стоимости			
Кредиты клиентам	2,445,439	2,523,484	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из средних процентных ставок(из доступного Статистического бюллетеня ЦБРУ)	Не применимо	Чем больше ставка-тем выше справедливая стоимости
Депозиты клиентов	1,589,620	1,594,713	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из средних процентных ставок(из доступного Статистического бюллетеня ЦБРУ)	Не применимо	Чем больше ставка-тем выше справедливая стоимости

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк определил справедливую стоимость своих финансовых активов и обязательств с использованием модели дисконтированных денежных потоков, применив статистический бюллетень Центрального банка, который стал общедоступным с 2019 года. Такие финансовые инструменты были отнесены к категории 2-го уровня.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сумов)

Для тех финансовых инструментов, процентные ставки по которым не были доступны в Статистическом бюллетене ЦБРУ, Руководство использует модель дисконтированных денежных потоков, применяя рыночные процентные ставки, основанные на ставках сделок, заключенных на конец отчетного периода, тем самым классифицируя такие инструменты как уровень 3.

27. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами определяются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами. При рассмотрении каждой возможной связанной стороны принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имел следующие непогашенные остатки по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2023	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	12,594	1,754,901
- Материнского банка	12,594	
Депозиты от материнского банка	2,643,629	2,643,606
- Материнский банк	2,643,606	
- Прочие связанные организации	23	
Кредиты и авансы клиентам	12	4,357,139
- Ключевой управленческий персонал	12	
Средства клиента	6,666	2,580,853
- Ключевой управленческий персонал	2,350	
- Прочие связанные организации	4,316	

В отчете о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2022 года, включены следующие суммы, возникшие от операций со связанными сторонами:

	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные расходы	102,849	429,068
- Материнский банк	102,849	
Комиссионный доход	2	45,975
- Прочие связанные стороны	2	
Комиссионный расход	2,834	42,829
- Материнский банк	2,702	
- Ключевой управленческий персонал	93	
- Прочие связанные стороны	39	
Операционные расходы	7,607	257,655
- Материнский банк	29	
- Ключевой управленческий персонал	7,578	

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах узбекских сумов)

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имел следующие непогашенные остатки по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2022 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	4,750	1,580,960
- Материнский банк	3,037	
- Прочие связанные стороны	1,713	
Кредиты и авансы клиентам	1	2,445,439
- Компании со значительным влиянием на Группу	1	
Депозиты от материнского банка	1,509,988	1,509,988
- Материнский банк	1,509,988	
Депозиты клиентов	1,355	1,589,620
- Ключевой управленческий персонал	1,353	
- Прочие связанные стороны	2	

В отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2022 года, включены следующие суммы, возникшие от операций со связанными сторонами:

	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные расходы	39,929	183,432
- Материнский банк	39,929	
Комиссионные доходы	1	28,186
- Прочие связанные стороны	1	
Комиссионные расходы	2,186	21,555
- Материнский банк	1,921	
- Прочие связанные стороны	265	
Операционные расходы	7,308	166,565
- Ключевой управленческий персонал	7,308	

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Краткосрочные вознаграждения:		
- Зарплата и прочие краткосрочные премиальные выплаты	6,766	6,525
- Расходы по социальному обеспечению	812	783
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	7,578	7,308

28. События после отчетного периода

Руководству не известно о каких-либо существенных изменениях после окончания отчетного периода.

29. Утверждение финансовой отчетности

Финансовая отчетность утверждена Руководством Банка 7 марта 2024 года.