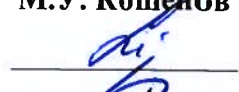


«УТВЕРЖДАЮ»

Председатель Наблюдательного

Совета АКБ «Tenge Bank»

М.У. Кошенов



(протокол Наблюдательного совета

АКБ «Tenge Bank» от « 01 » декабря 2022 г.

№ 48)

**Бизнес-план Акционерного коммерческого
банка «Tenge Bank» на 2023 год**

Показатели статей баланса Бизнес-плана

АКБ «Tenge Bank» на 2023 год

I. АКТИВЫ

1. **Денежные средства и их эквиваленты** – рост остатков по этой статье на конец 2023 года составит 298,4 млрд. сум (рост на 36%) по сравнению с концом 2022 года. В частности, рост остатка денежных средств составит 48,3 млрд. сумов (рост 25%), корреспондентских счетов в других банках - 78,2 млрд сумов (рост 32%), депозитов, размещенных в других банках - 171,8 млрд сумов (рост 45%).

2. **Инвестиционные ценные бумаги** – рост остатка по текущему показателю на конец 2023 года по сравнению с концом 2022 года составит 26,5 млрд. сум, ожидается рост на 12%.

3. **Займы клиентам** – остаток по кредитному портфелю на конец 2023 года составит 4 743,7 млрд. сум. В течении 2023 года планируется рост остатка данного показателя на 1 979,1 млрд. сум или на 72%. Предполагается общая выдача кредитов в течении 2023 года юридическим и физическим лицам на общую сумму 3 545,7 млрд. сум.

4. **Основные средства и нематериальные активы** – прирост остатка по данному показателю банковского баланса составит 261,2 млрд. сум или 116%.

II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

5. **Средства кредитных учреждений** – рост остатка по данной статье на конец 2023 года по сравнению с концом 2022 года составит 756,7 млрд. сум или 57%. Из них средства других банков составляют 34,8 млрд. сум (рост 444%), срочные депозиты других банков 690,3 млрд. сум или 54% роста.

6. **Средства клиентов** – по данной статье ожидается рост остатка на сумму 1 501,0 млрд. сум или на 91% на конец 2023 года сравнению с концом 2022 года.

7. **Другие обязательства** – на конец 2023 года ожидается рост остатка на сумму 10,6 млрд. сум или на 41%.

III. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

8. **Уставной капитал** – на конец 2023 года сумма уставного капитала остается без изменений и составит 1 149,0 млрд. сум.

9. **Нераспределенная прибыль** – на конец 2023 года ожидается рост на сумму 250,5 млрд. сум или 152% и составит 415,2 млрд. сум.

Показатели статей прибылей и убытков Бизнес-плана

АКБ «Tenge Bank» на 2023 год

I. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

1. **Займы клиентам** – в конце 2023 года рост процентных доходов по кредитам, предоставленным клиентам, составит 79% или 308,2 млрд. сум по отношению с концом 2022 года.

2. **Средства в других банках** – рост в данной статье планируется 14,4 млрд. сум или 17%. Данный рост в основном связан со срочными депозитами, размещенными в других банках.

II. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

3. **Обязательства банка перед клиентами** – предусматривается рост в части процентных расходов банка по обязательствам перед клиентами в размере 179,6 млрд. сум или 135%. Основная часть процентных расходов приходится на расходы, связанные с привлечением срочных вкладов физических лиц и хозяйствующих субъектов.

4. **Средства, привлеченные из других банков и финансовых организаций** – ожидается рост в сумме 20,7 млрд. сум или 41%.

5. **Срочные депозиты банков** – по данной статье ожидается рост в размере 20,1 млрд. сум (46%).

III. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

6. **Комиссия полученная** – ожидается снижение по данной статье в размере 4,6 млрд. сум или 7%.

7. **Комиссия уплаченная** – рост составит 16,6 млрд. сум или 113%.

IV. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ И ЧИСТЫЙ ДОХОД

8. **Операционные расходы** – большую часть изменений в данной статье представляют заработная плата, амортизация основных средств, информационные услуги, расходы на ремонт и содержание, аренда и рекламные расходы.

9. **Чистый доход** – данная статья увеличится на сумму 50,1 млрд. сум или на 25%.

Основные финансовые показатели АКБ «Tenge Bank» на 2023 год представлены ниже в виде таблиц.

Основные финансовые показатели АКБ «Tenge Bank» на 2023 год

в тыс. сум

Прибыль и убытки	План на 2023г.
Доходы, связанные с получением вознаграждения	830 114
Займы клиентам	698 764
Ценные бумаги	31 801
Средства в других банках	99 549
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	384 266
Обязательства перед клиентами	313 082
Средства и вклады банков и других финансовых организаций	71 184
ЧИСТЫЙ ДОХОД, СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	445 848
Отчисления в резервы на обесценение	34 657
ЧИСТЫЙ ДОХОД, СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	411 191
Комиссия полученная	63 523
Комиссия уплаченная	31 173
Чистый доход по дилинговым операциям	115 835
Прочие доходы	43 414
ИТОГО ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	191 599
Операционные расходы	289 645
ДОХОДЫ ДО УЧЁТА РАСХОДОВ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ	313 145
Расходы по подоходному налогу	62 629
ЧИСТЫЙ ДОХОД	250 516

в тыс. сум

Баланс	План на 2023 г.
АКТИВЫ	6 838 440
Деньги и их эквиваленты	1 122 776
Вклады и займы банков и финансовых организаций	151 285
Инвестиционные ценные бумаги	241 371
Займы клиентам нетто	4 743 672
Основные средства и НМА нетто	485 722
Прочие активы	93 614
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5 274 272
Средства кредитных учреждений	2 079 474
Средства клиентов	3 158 604
Прочие обязательства	36 194
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1 564 168
Уставный капитал	1 149 000
Нераспределенный доход и прочие резервы	415 168
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	6 838 440