



**Акционерный  
коммерческий банк  
«Tenge Bank»**

Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2024 года,  
и заключение независимого аудитора

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

<b>Содержание</b>	<b>Страница</b>
ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в собственном капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9-59

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

## ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

Руководство Акционерного коммерческого банка «Тенге Банк» (далее - „Банк“) несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, соответствующий отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на эту дату, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также основные положения учетной политики и примечания к финансовой отчетности в соответствии со стандартами учета МСФО, выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- правильный выбор и применение учетной политики;
- представление информации, включая учетную политику, таким образом, чтобы она была уместной, надежной, сопоставимой и понятной;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда соблюдение конкретных требований МСФО недостаточно для того, чтобы пользователи могли понять влияние конкретных операций, прочих событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценка способности Банка продолжать свою деятельность в качестве непрерывно действующего предприятия.

Руководство также несет ответственность за:

- разработка, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение надлежащего бухгалтерского учета, достаточного для отражения и объяснения операций Банка и раскрытия с достаточной степенью точности в любой момент времени финансового положения Банка, и позволяющего обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- принятие разумно доступных им мер по сохранению активов Банка; и
- предотвращение и выявление мошенничества и других нарушений.

От имени Правления:

**Фалеев Бейбит Хамитович**  
**Председатель Правления**

17 июня 2025  
г. Ташкент, Узбекистан



**Маржан Нуртаевна Касенова**  
**Главный бухгалтер**

17 июня 2025  
г. Ташкент, Узбекистан

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Наблюдательному Совету Акционерного коммерческого банка «Тенге Банк»

### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Тенге Банк» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2024 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 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2024 год, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО»).

### 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 со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

  
Тургунбой Тохиров, Квалифицированный аудитор/Партнер по проекту

## **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.

## **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 является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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

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

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан (далее - «Центральный банк»), а также за обеспечение соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям Центрального банка.

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

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2024 года пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком;
- 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.

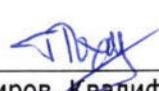
Результаты проведенных нами процедур представлены ниже.

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 2024 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 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2024 год в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО.

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

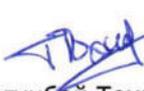
- в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

  
Тургунбой Тохиров, Квалифицированный аудитор/Партнер по проекту

- периодичность предоставления отчетов Службы внутреннего аудита Банка в течение 2024 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 и рекомендациями Центрального Банка по состоянию на 31 декабря 2024 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 2024 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты предпринятых мер по управлению такими рисками;
- действующая по состоянию на 31 декабря 2024 года внутренняя документация Банка, устанавливающая 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 2024 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 2024 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 2024 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 2024 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.

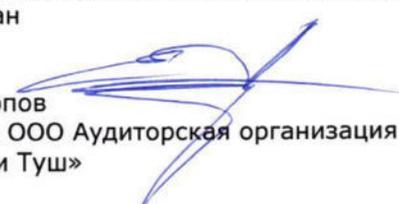
ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш» включен в реестр аудиторских организаций Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан от 8 июня 2021 года

  
Тургунбой Тохиров  
Квалифицированный аудитор/партнер по проекту, Квалификационный сертификат аудитора на проведение аудиторских проверок № 05422 от 20 августа 2016 года, выданный Министерством экономики и финансов Республики Узбекистан

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



17 июня 2025  
г. Ташкент, Узбекистан

  
Эркин Аюпов  
Директор ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш»

# Акционерный коммерческий банк «Тенге Банк»

Отчет о финансовом положении  
по состоянию на 31 декабря 2024 года  
(в миллионах узбекских сумов)

	Прим.	31 декабря 2024	31 декабря 2023
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2,417,919	1,754,901
Средства в других банках	7	245,677	116,371
Кредиты клиентам	8	4,536,957	4,357,139
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	135,943	105,151
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через амортизированную стоимость	10	435,050	-
Основные средства и нематериальные активы	11	534,528	421,385
Инвестиционная недвижимость	12	13,371	13,371
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		8,106	12,064
Прочие активы	13	69,782	82,768
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>8,397,333</b>	<b>6,863,150</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства кредитных учреждений	14	72,941	92,882
Депозиты от материнского банка	15	3,099,371	2,643,606
Депозиты клиентов	16	3,490,380	2,580,853
Прочие обязательства	17	50,122	82,794
Прочие заемные средства	18	26,068	-
Отложенные налоговые обязательства	24	71,004	38,164
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>6,809,886</b>	<b>5,438,299</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	19	1,149,000	1,149,000
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		438,447	275,851
<b>ОБЩИЙ КАПИТАЛ</b>		<b>1,587,447</b>	<b>1,424,851</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>8,397,333</b>	<b>6,863,150</b>

От имени Правления Банка:



**Фалеев Бейбит Хамитович**  
**Председатель Правления**

17 июня 2025  
г. Ташкент, Узбекистан




**Маржан Нуртаевна Касенова**  
**Главный бухгалтер**

17 Июня 2025  
г.Ташкент, Узбекистан



Примечания на страницах с 9 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

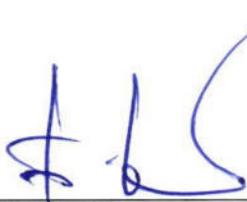


# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Отчет об изменениях в капитале  
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года  
(в миллионах узбекских сумов)

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценке финансового актива, оцениваемого по СПСД	Итого Капитал
<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>1,149,000</b>	<b>124,446</b>	<b>-</b>	<b>1,273,446</b>
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
<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>1,149,000</b>	<b>270,906</b>	<b>4,945</b>	<b>1,424,851</b>
Чистая прибыль за год	-	167,347	-	167,347
Реклассификационная корректировка, касающаяся финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданных в отчетном периоде	-	-	(4,945)	(4,945)
Прочий совокупный доход за год	-	-	194	194
Итого совокупный доход за год	-	167,347	(4,751)	162,596
<b>31 декабря 2024 г.</b>	<b>1,149,000</b>	<b>438,253</b>	<b>194</b>	<b>1,587,447</b>

От имени Правления Банка:

  
Фалеев Бейбит Хамитович  
Председатель Правления

17 июня 2025  
г. Ташкент, Узбекистан



  
Маржан Нуртаевна Касенова  
Главный бухгалтер

17 Июня 2025  
г.Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах с 9 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Отчет о движении денежных средств  
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года  
(в миллионах узбекских сумов)

	Прим.	2024	2023
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		827,922	707,445
Проценты уплаченные		(497,247)	(414,516)
Доходы по услугам и комиссии полученные		47,913	45,992
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(49,073)	(42,829)
Поступления от операций с иностранной валютой		120,194	84,591
Прочие операционные доходы полученные		24,906	18,291
Расходы на персонал выплаченные		(178,802)	(125,184)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(129,969)	(87,459)
Налог на прибыль уплаченный		(18,244)	(9,000)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>147,600</b>	<b>177,331</b>
<b>Изменения операционных активов и обязательств</b>			
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках		(127,796)	126,564
Чистое уменьшение/(увеличение) кредитов клиентам		16,911	(1,687,134)
Чистые увеличение прочих активов		(5,686)	(53,673)
Чистое (уменьшение)/увеличение по средствам кредитных учреждений		(21,117)	86,215
Чистое увеличение депозитов клиентов		903,273	982,038
Чистое (уменьшение)/увеличение прочих обязательств		(122)	14,188
<b>Чистые денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности</b>		<b>913,063</b>	<b>(354,471)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(134,656)	(312,268)
Приобретение финансовые активы, оцениваемые по СПСД		(123,399)	(97,646)
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по СПСД		95,364	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости		(435,099)	-
Возврат авансов, уплаченных за основные средства и нематериальные активы	13	-	10,779
<b>Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(597,790)</b>	<b>(399,135)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Поступления от прочих заемных средств	15	26,048	-
Поступления депозитов от материнского банка	15	2,919,068	4,412,498
Погашения депозитов от материнского банка	15	(2,576,355)	(3,525,895)
Погашение арендных обязательств		(29,547)	(12,458)
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>		<b>339,214</b>	<b>874,145</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств и их эквивалентов		8,531	53,402
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>663,018</b>	<b>173,941</b>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало года	6	1,754,901	1,580,960
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец года</b>	<b>6</b>	<b>2,417,919</b>	<b>1,754,901</b>

## Неденежные операции

Активы, предназначенные для продажи

15,212

От имени Правления Банка:

Фалеев Бейбит Хамитович  
Председатель Правления

Маржан Нуртаевна Касенова  
Главный бухгалтер

17 июня 2025  
г. Ташкент, Узбекистан

17 Июня 2025  
г.Ташкент, Узбекистан

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года  
(в миллионах узбекских сумов)

## 1. Основные направления деятельности

Акционерный коммерческий банк «Тенге Банк» был основан как Акционерный коммерческий банк 18 мая 2019 года в соответствии с решением Совета директоров Акционерного общества «Народный банк», единственного акционера Банка (АО «Народный банк» или «Материнский банк»), который остается владельцем по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Банк предоставляет корпоративные и розничные банковские услуги преимущественно в Узбекистане. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 85 на осуществление банковской и валютной деятельности, выданной Центральным банком Узбекистана («ЦБУ») 25 декабря 2021 года.

Банк участвует в государственной системе страхования вкладов, введенной Законом Узбекистана № 360-II «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.

Основная деятельность Банка включает выдачу кредитов и гарантий, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, осуществление переводов, операций с наличными и платежными картами, а также оказание прочих банковских услуг своим клиентам.

Юридический адрес Банка: Республика Узбекистан, г. Ташкент, 100007, Яшнабадский р-н, ул. Паркентская, 66.

<b>Акционеры</b>	<b>31 декабря 2024</b>	<b>31 декабря 2023</b>
АО "Народный банк"	100%	100%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

### Операционная среда

Развивающиеся рынки, такие как Узбекистан, подвержены иным рискам, чем более развитые рынки, включая экономические, политические и социальные, а также юридические и законодательные риски. Законы и нормативные акты, влияющие на бизнес в Узбекистане, продолжают быстро меняться, в то время как налоговые и нормативные рамки подвержены различным интерпретациям. Будущее экономическое направление Узбекистана в значительной степени зависит от фискальной и денежно-кредитной политики, принимаемой правительством, а также от изменений в правовой, нормативной и политической среде.

Поскольку Узбекистан добывает и экспортирует золото в больших объемах, его экономика чувствительна к мировой цене на золото, которая в 2024 году значительно колебалась, составив в среднем 2388,00 долларов США за тройскую унцию (2023 год: 1943,00 долларов США за тройскую унцию).

Военно-политический конфликт между Россией и Украиной обострился в начале 2022 года. В результате несколько 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. Поскольку значительная часть денежных переводов в Узбекистан поступает из России, колебания их потока зависят от характера введенных санкций, их влияния на российскую экономику и девальвации российского рубля. Поскольку эти факторы меняются из года в год, точное влияние на финансовую среду Узбекистана остается неопределенным и трудно предсказуемым.

В настоящее время Узбекистан предпринимает значительные шаги по вступлению во Всемирную торговую организацию, что может существенно изменить правила рынка для местных игроков и открыть новые возможности для участников из-за пределов Узбекистана. Этот процесс может потребовать существенных изменений в национальном законодательстве.

По итогам 2024 года валовой внутренний продукт («ВВП») Узбекистана вырос на 6,5% (2023: 6,0%). Инфляция в стране выросла до 9,8% годовых в 2024 году (2023: 8,8%). В июле 2024 года Центральный банк Республики Узбекистан снизил базовую ставку до 13,5% годовых по сравнению с 14% годовых в начале года. Однако все еще сохраняется неопределенность, связанная с будущим развитием геополитических рисков и их влиянием на экономику Узбекистана.

Руководство Банка отслеживает развитие экономической, политической и геополитической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в обозримом будущем. Однако последствия этих событий и связанных с ними будущих изменений могут оказать существенное влияние на деятельность Банка.

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

**Примечания к финансовой отчетности**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**  
(в миллионах узбекских сумов)

---

## 2. Принципы представления отчетности

### Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк является действующим предприятием, поскольку у него имеются ресурсы для продолжения своей деятельности в обозримом будущем. При подготовке данной оценки руководство рассмотрело широкий спектр информации, касающейся текущих и будущих экономических условий, включая прогнозы движения денежных средств, прибыли и ресурсов.

В результате руководство считает, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

### Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО"), утвержденными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета ("СМСФО").

Данная финансовая отчетность представлена в миллионах узбекских сумов («млн. сум»), 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 принимает во внимание характеристики актива или обязательства, если участники рынка будут принимать эти характеристики во внимание при определении цены актива или обязательства на дату оценки. Справедливая стоимость для целей оценки и/или раскрытия информации в настоящей финансовой отчетности определяется на такой основе, за исключением операций с выплатами на основе акций, которые подпадают под действие МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, которые подпадают под действие МСФО (IAS) 17, и оценок, которые имеют некоторое сходство со справедливой стоимостью, но не являются справедливой стоимостью, такая как чистая стоимость реализации в соответствии с МСФО (IAS) 2 или стоимость использования в соответствии с МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости подразделяется на Уровни 1, 2 или 3 в зависимости от степени наблюдаемости исходных данных для оценки справедливой стоимости и значимости исходных данных для оценки справедливой стоимости в целом, которые описаны ниже:

- 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 отчет о финансовом положении в целом в порядке убывания ликвидности. Анализ возмещения или урегулирования в течение 12 месяцев после даты составления отчета о финансовом положении (текущие) и более 12 месяцев после даты составления отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлен в Примечании 26.

### Функциональная валюта

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

## 3. Существенные принципы учетной политики

### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах, средства в кредитных учреждениях и краткосрочные инвестиции, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца. Денежные средства и их эквиваленты учитываются за

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

вычетом любого резерва по ожидаемым кредитным убыткам. С 1 июля 2024 года Центральный банк Республики Узбекистан внедрил пересмотренные правила, позволяющие хранить 100% обязательных резервов на корреспондентском счете Банка в Центральном банке в соответствии с механизмом усреднения, который допускает ежедневные колебания остатков при условии, что среднее значение соответствует установленным нормативным требованиям. Согласно прежним правилам, коммерческие банки должны были хранить только 80% обязательных резервов на своих корреспондентских счетах в Центральном банке, в то время как остальные 20% хранились на специально отведенном счете в Центральном банке, который был недоступен для использования в обычной операционной деятельности Банка.

### Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк открывает текущие счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метод эффективной процентной ставки. Средства, не имеющие фиксированных сроков погашения, учитываются по себестоимости. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки.

### Признание и оценка финансовых инструментов

Банк отражает финансовые активы и обязательства в отчете о финансовом положении, когда он становится стороной по договору в отношении соответствующего инструмента. Покупки и продажи финансовых активов и обязательств, осуществляемые на регулярной основе, отражаются в учете на дату расчетов. Если финансовые инструменты, приобретенные обычным способом, впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости актива между датой заключения сделки и датой расчетов таким же образом, как он учитывает приобретенные инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются 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 признаваться на дату заключения сделки, если покупка или продажа финансового актива осуществляется по договору, условия которого предусматривают поставку финансового актива в сроки, установленные на соответствующем рынке, и первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, за исключением финансовых активов, классифицированных как ОССЧПУ. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов, классифицированных как ОССЧПУ, немедленно отражаются в составе прибыли или убытка.

Все признанные финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9»), должны впоследствии оцениваться по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес-модели компании по управлению финансовыми активами и договорных характеристик денежных потоков по финансовым активам.

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-модели удержание финансового актива до срока 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».

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

- Удержание актива для прочих целей. В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:
  - управление с целью реализации денежных потоков через продажу финансовых активов;
  - Управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
  - портфель, управление и эффективность которого оцениваются по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются 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 («ОССЧПСД»)**

Банк оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе договорных характеристик денежных потоков по активу и бизнес-модели Банка по управлению данным активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по ОССЧПСД, 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 SPPI производится в той валюте, в которой деноминирован 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.

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 Банк являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

При оценке бизнес-модели 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:

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

- 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 представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. 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.

### 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 будет 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

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

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 предусмотренные 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.

### 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 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;

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

- 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 под ожидаемые кредитные убытки

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 инструментам, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («Стадия 1»); или
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструментам 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.

### 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.

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

### 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:

- права на получение денежных потоков от актива истекли;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или сохранил право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство выплатить их в полном объеме без существенной задержки третьей стороне в рамках «сквозного» соглашения; и
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, либо (б) не передал и не сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с активом, 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 разностям, 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

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

## Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах узбекских сумов)

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

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

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

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.

### Прочие заемные средства

Данные средства включают займы от государственных и финансовых учреждений и отражаются по амортизированной стоимости.

Банк получает долгосрочное и краткосрочное финансирование от государственных и других международных финансовых учреждений по процентным ставкам, по которым такие учреждения обычно предоставляют кредиты на развивающихся рынках, и которые могут быть ниже ставок, по которым Банк мог бы получить средства от местных кредиторов. В результате такого финансирования Банк имеет возможность предоставлять средства в виде ипотечных кредитов конкретным клиентам по выгодным ставкам. Руководство рассмотрело вопрос о том, должны ли возникать прибыли или убытки при первоначальном признании таких инструментов.

Поскольку операции осуществляются с несвязанными сторонами, по мнению руководства, данные средства и соответствующие кредиты предоставляются по рыночным ставкам, и прибыли или убытки при первоначальном признании возникать не должны. При вынесении данного суждения руководство также учитывало, что данные инструменты представляют собой отдельный сегмент рынка.

### 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.

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.

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

### Комиссионные доходы

Комиссионные доходы признаются для отражения передачи услуг клиентам в сумме, которая отражает вознаграждение, ожидаемое к получению в обмен на такие услуги. Банк определяет обязательство к исполнению, т. е. услуги, согласованные с клиентом, и признает доход в соответствии с передачей услуг, обязательством к 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 персонал и соответствующие взносы

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"). Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБУ 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 ЦБУ 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. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов обменный курс, использованный для переоценки статей, выраженных в иностранной валюте, составляет:

	31 Декабря 2024	31 Декабря 2023
УЗС/доллар США	12,920.48	12,338.77
УЗС/евро	13,436.01	13,731.82

## 4. Существенные бухгалтерские оценки и суждения

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

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

---

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 сообразности 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 обесценения 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.

### 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 выборок 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.

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

### Создание групп активов с аналогичными 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.

Ожидаемые кредитные убытки должны оцениваться с помощью резерва на возможные потери в размере, равном:

- 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, т. е. ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия, возникающие в результате событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты (называемые Стадия 1); или
- Ожидаемые убытки за весь срок действия, т. е. ожидаемые убытки за весь срок действия, возникающие в результате всех возможных событий дефолта в течение срока действия финансового инструмента (называемые Стадия 2 и 3).

Банк определяет индивидуально существенные кредиты как корпоративные кредиты, находящиеся на стадии 1 и стадии 2. Ожидаемые кредитные убытки по индивидуально существенным кредитам на стадии 2 и стадии 3 оцениваются на индивидуальной основе, в то время как ожидаемые кредитные убытки по корпоративным кредитам на стадии 1 оцениваются на коллективной основе.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия требуется для финансового инструмента, если кредитный риск по этому финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания. Для всех остальных финансовых инструментов ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

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

### Новые и измененные стандарты бухгалтерского учета МСФО, вступающие в силу в текущем году.

Следующие поправки и толкования вступают в силу для Банка с 1 января 2024 года:

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных»	1 Января 2024 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами»	1 Января 2024 года
Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - <b>Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой.</b>	1 Января 2024 года

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

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

### Новые и пересмотренные стандарты бухгалтерского учета МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения настоящей финансовой отчетности Банк не применял следующие новые и пересмотренные стандарты бухгалтерского учета МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Применяется к годовым отчетным годам, начинающимся с или после
МСФО 18 - Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности	1 января 2027 года
МСФО 19 - Дочерние компании без публичной отчетности: Раскрытие информации	1 января 2027 года
Поправки к МСФО (IAS) 21 - Отсутствие возможности обмена валют	1 января 2027 года

В настоящее время Банк оценивает возможное влияние МСФО (IFRS) 18. До тех пор, пока Банк не завершит свой анализ, невозможно дать обоснованную оценку финансового влияния.

Банк не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 19 и поправок к МСФО (IFRS) 21 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах.

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Остатки по счетам в ЦБУ	1,386,477	994,049
Наличные денежные средства	413,624	238,097
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	381,422	120,913
Корреспондентские счета в других банках	133,091	200,802
Государственные облигации Республики Узбекистан	103,409	201,162
<b>Итого сумма денежных средств и их эквивалентов, брутто</b>	<b>2,418,023</b>	<b>1,755,023</b>
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.22)	(104)	(122)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2,417,919</b>	<b>1,754,901</b>

Процентные ставки по денежным средствам и их эквивалентам раскрыты в Примечании 26.

Кредитное качество денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов предоставлено ниже:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Стадия-1	2,004,399	1,516,926
<b>Общая сумма денежных средств и их эквивалентов, брутто</b>	<b>2,004,399</b>	<b>1,516,926</b>
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.22)	(104)	(122)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2,004,295</b>	<b>1,516,804</b>

## Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

### Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах узбекских сумов)

Ниже представлен кредитный рейтинг денежных средств и их эквивалентов, за исключением денежных средств в кассе, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

31 декабря 2024	Остатки денежных средств в ЦБУ (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>					
- ЦБУ	1,386,477	103,409	-	-	<b>1,489,886</b>
- Aa3 ( Moody's)	-	-	27,914	-	<b>27,914</b>
- AA- ( Fitch)	-	-	-	80	<b>80</b>
- A+ ( S&P)	-	-	-	119	<b>119</b>
- A ( S&P)	-	-	-	52	<b>52</b>
- BBB ( S&P)	-	-	64,187	-	<b>64,187</b>
- BB- ( Fitch)	-	-	39,673	79,850	<b>119,523</b>
- BB ( S&P)	-	-	1,286	-	<b>1,286</b>
- Ba3 ( Moody's)	-	-	-	1,797	<b>1,797</b>
- B1 ( Moody's)	-	-	-	47,901	<b>47,901</b>
- B ( S&P)	-	-	31	86,473	<b>86,504</b>
- B ( Fitch)	-	-	-	79,932	<b>79,932</b>
- B2 ( Moody's)	-	-	-	85,218	<b>85,218</b>
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.22)	(15)	(1)	(3)	(85)	<b>(104)</b>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств</b>	<b>1,386,462</b>	<b>103,408</b>	<b>133,088</b>	<b>381,337</b>	<b>2,004,295</b>

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

## Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах узбекских сумов)

31 декабря 2023	Остатки денежных средств в ЦБУ	Государственные облигации Республики Узбекистан	Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.	Корреспондентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные, и необесцененные</i>					
- ЦБУ	994,049	201,162	-	-	<b>1,195,211</b>
- Aa2 ( Moody's)	-	-	89	-	<b>89</b>
- A1 ( Moody's)	-	-	-	44	<b>44</b>
- A2 ( Moody's)	-	-	-	3	<b>3</b>
- BB+ ( S&P)	-	-	12,594	-	<b>12,594</b>
- Ba3 ( Moody's)	-	-	-	120,187	<b>120,187</b>
- BB- ( Fitch)	-	-	1,563	-	<b>1,563</b>
- BB- ( S&P)	-	-	20,381	-	<b>20,381</b>
- B ( S&P)	-	-	165,468	-	<b>165,468</b>
- B3 ( Moody's)	-	-	-	679	<b>679</b>
- CCC- ( Fitch)	-	-	707	-	<b>707</b>
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.22)	(14)	(53)	(44)	(11)	<b>(122)</b>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств</b>	<b>994,035</b>	<b>201,109</b>	<b>200,758</b>	<b>120,902</b>	<b>1,516,804</b>

## 7. Средства в банках

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	239,301	111,526
Денежные средства ограниченные в использовании	6,794	5,011
<b>Итого сумма средств в других банках, брутто</b>	<b>246,095</b>	<b>116,537</b>
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.22)	(418)	(166)
<b>Итого средства в банках</b>	<b>245,677</b>	<b>116,371</b>

Анализ кредитного качества средств в банках, не погашенных на конец на 31 декабря 2024 и 2023 годов, предоставлен ниже:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Стадия-1	246,095	116,537
<b>Общая сумма средств в других банках, брутто</b>	<b>246,095</b>	<b>116,537</b>
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.22)	(418)	(166)
<b>Итого средства в банках</b>	<b>245,677</b>	<b>116,371</b>

## Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

### Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

Ниже представлен анализ непогашенных средств в других банках с разбивкой по кредитному рейтингу по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
<i>Непросроченные, и необесцененные</i>		
- AA- (Fitch)	1,292	111,602
- A+ (S&P)	5,168	-
- A (S&P)	258	-
- Ba3 (Moody's)	120,000	-
- BB- (S&P)	75	-
- B (S&P)	119,302	4,935
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.22)	(418)	(166)
<b>Итого средства в банках</b>	<b>245,677</b>	<b>116,371</b>

## 8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Корпоративные кредиты	3,357,844	2,581,333
Кредиты физическим лицам	1,241,326	1,844,346
<b>Итого кредиты клиентам, брутто</b>	<b>4,599,170</b>	<b>4,425,679</b>
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.22)	(62,213)	(68,540)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>4,536,957</b>	<b>4,357,139</b>

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Стадия-1	4,016,470	3,969,101
Стадия-2	165,735	146,564
Стадия-3	416,965	310,014
<b>Итого кредиты клиентам, брутто</b>	<b>4,599,170</b>	<b>4,425,679</b>
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.22)	(62,213)	(68,540)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>4,536,957</b>	<b>4,357,139</b>

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2024		31 декабря 2023	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	2,191,986	47	1,532,396	35
Торговля и услуги	1,113,008	24	994,129	22
Автокредиты	954,575	21	1,546,788	35
Индивидуальные предприниматели	233,836	5	248,398	5
Ипотечные кредиты	52,915	1	49,160	1
Финансовые услуги	36,712	1	39,215	1
Строительство	16,138	1	15,593	1
<b>Итого кредиты клиентам, брутто</b>	<b>4,599,170</b>	<b>100</b>	<b>4,425,679</b>	<b>100</b>

## Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

### Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах узбекских сумов)

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка была концентрация кредитов в размере 2,235,272 млн сум десяти крупнейшим заемщикам, что составляло 49% от общего кредитного портфеля Банка и 141% от общего капитала Банка (31 декабря 2023 года: 1,716,682 млн. сум десяти крупнейшим заемщикам, которые составляли 39% от общего кредитного портфеля Банка и 120% от общего капитала Банка). По состоянию на 31 декабря 2024 года резерв по ожидаемым кредитным убыткам, созданный по данным кредитам, составил 4,336 млн. сум (31 декабря 2023 года: 11,372 млн. сум).

В таблице ниже представлена суммы кредитов, обеспеченных залогом, а не справедливой стоимости самого залога:

31 Декабрь 2024	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	-	-	-
Кредиты обеспеченные:			
- недвижимость	1,456,221	53,974	<b>1,510,195</b>
- поручительство третьих лиц	1,239,494	-	<b>1,239,494</b>
- оборудование/товарно-материальные ценности	367,165	-	<b>367,165</b>
- страховой полис	258,895	899,037	<b>1,157,932</b>
- транспортные средства	36,069	288,315	<b>324,384</b>
<b>Итого обеспеченные кредиты</b>	<b>3,357,844</b>	<b>1,241,326</b>	<b>4,599,170</b>
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.22)	(24,418)	(37,795)	(62,213)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>3,333,426</b>	<b>1,203,531</b>	<b>4,536,957</b>

31 Декабрь 2023	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	-	-	-
Кредиты обеспеченные:			
- недвижимость	1,335,056	49,942	<b>1,384,998</b>
- поручительство третьих лиц	908,527	-	<b>908,527</b>
- оборудование/товарно-материальные ценности	316,776	-	<b>316,776</b>
- наличные депозиты	20,644	-	<b>20,644</b>
- транспортные средства	330	607,356	<b>607,686</b>
- страховой полис	-	1,187,048	<b>1,187,048</b>
<b>Итого обеспеченные кредиты</b>	<b>2,581,333</b>	<b>1,844,346</b>	<b>4,425,679</b>
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.22)	(33,200)	(35,340)	(68,540)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>2,548,133</b>	<b>1,809,006</b>	<b>4,357,139</b>

## Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

### Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

Анализ по кредитному качеству балансовых остатков по кредитам по состоянию на 31 декабря 2024 года выглядит следующим образом:

<b>31 Декабрь 2024</b>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Итого</b>
Непросроченные кредиты	3,001,790	825,106	<b>3,826,896</b>
<b>Итого непросроченных кредитов</b>	<b>3,001,790</b>	<b>825,106</b>	<b>3,826,896</b>
<i>Коллективно обесцененные кредиты (брутто)</i>			
<i>Просроченные кредиты:</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	45,998	157,573	<b>203,571</b>
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	63,376	<b>63,376</b>
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	37,672	<b>37,672</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	58,847	<b>58,847</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	51,336	<b>51,336</b>
- более 360 дней просрочки	-	47,416	<b>47,416</b>
<b>Итого просроченные кредиты</b>	<b>45,998</b>	<b>416,220</b>	<b>462,218</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты (брутто)</i>			
Не просроченные кредиты	66,282	-	<b>66,282</b>
<i>Просроченные кредиты:</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	71	-	<b>71</b>
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	3,784	-	<b>3,784</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	380	-	<b>380</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	4,186	-	<b>4,186</b>
- более 360 дней просрочки	235,353	-	<b>235,353</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	<b>310,056</b>	-	<b>310,056</b>
- Резервы под обесценение кредитов оцененных на коллективной основе	(6,057)	(37,795)	<b>(43,852)</b>
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	(18,361)	-	<b>(18,361)</b>
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.22)	(24,418)	(37,795)	<b>(62,213)</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>3,333,426</b>	<b>1,203,531</b>	<b>4,536,957</b>

## Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

### Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, не погашенных по состоянию на 31 декабря 2023 года:

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

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение 2024 года было следующим:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
<b>По состоянию на 1 января 2024 г.</b>	<b>33,200</b>	<b>35,340</b>	<b>68,540</b>
(Восстановление)/начисление провизии в течение года	(114,345)	2,455	(111,890)
Восстановление ранее списанных активов	104,702	-	104,702
Влияние курсовой разницы	861	-	861
<b>По состоянию на 31 декабря 2024 г.</b>	<b>24,418</b>	<b>37,795</b>	<b>62,213</b>

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

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

## Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

### Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

В таблицах ниже представлен анализ информации об изменениях валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за период с 31 декабря 2023 года по 31 декабря 2024 года:

	Стадия-1	Стадия-2	Стадия-3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года</b>	<b>3,969,101</b>	<b>146,564</b>	<b>310,014</b>	<b>4,425,679</b>
<b>Изменения в валовой балансовой стоимости</b>				
- Переход из 1 Стадии	(211,382)	211,382	-	-
- Переход из 2 Стадии	54,488	(196,877)	142,389	-
- Переход из 3 Стадии	-	14,199	(14,199)	-
- Изменения, связанные с модификациями, которые не привели к прекращению признания	(569,934)	(47,302)	(42,037)	<b>(659,273)</b>
Новые выпущенные или приобретенные активы	2,786,617	-	-	<b>2,786,617</b>
Прекращение признания финансовых активов	(2,077,298)	(32,329)	(13,881)	<b>(2,123,508)</b>
Восстановление ранее списанных активов	-	69,922	34,780	<b>104,702</b>
Разница от переоценки иностранной валюты	64,878	176	(101)	<b>64,953</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года</b>	<b>4,016,470</b>	<b>165,735</b>	<b>416,965</b>	<b>4,599,170</b>
<b>Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2024</b>	<b>(23,433)</b>	<b>(8,919)</b>	<b>(29,861)</b>	<b>(62,213)</b>

В таблицах ниже представлен анализ информации об изменениях валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за период с 31 декабря 2022 года по 31 декабря 2023 года:

	Стадия-1	Стадия-2	Стадия-3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	<b>2,211,405</b>	<b>73,441</b>	<b>220,069</b>	<b>2,504,915</b>
<b>Изменения в валовой балансовой стоимости</b>				
- 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)	<b>(459,437)</b>
Новые выпущенные или приобретенные активы	3,384,547	-	-	<b>3,384,547</b>
прекращение признания финансовых активов	(1,133,486)	(17,025)	(2,109)	<b>(1,152,620)</b>
Восстановление ранее списанных активов	4,764	-	18,439	<b>23,203</b>
Перевод в прочие финансовые активы	-	-	(36,522)	<b>(36,522)</b>
Разница от переоценки иностранной валюты	150,083	452	11,058	<b>161,593</b>
<b>Валовая балансовая стоимость как на 31 декабря 2023 года</b>	<b>3,969,101</b>	<b>146,564</b>	<b>310,014</b>	<b>4,425,679</b>
<b>Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2023</b>	<b>(31,126)</b>	<b>(9,197)</b>	<b>(28,217)</b>	<b>(68,540)</b>

Географический анализ и анализ процентных ставок по кредитам клиентам представлены в Примечании 26.

## Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года  
(в миллионах узбекских сумов)

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

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2024</b>	<b>31 декабря 2023</b>
Казначейские векселя Министерства экономики и финансов Узбекистана	95,281	105,151
АКБ «Агробанк»	40,662	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по СПСД</b>	<b>135,943</b>	<b>105,151</b>

В течение 2024 года Банк приобрел казначейские векселя АКБ «Агробанк» на сумму 39,922 млн сум сроком на пять лет через брокерскую службу АО «Халык Финанс».

### 10. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2024</b>
Центральный банк Узбекистана	412,447
АКБ "Намкор банк"	22,652
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим.22)	(49)
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>435,050</b>

## Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года  
(в миллионах узбекских сумов)

### 11. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение основных средств и нематериальных активов:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Права и улучшения арендованного имущества	Активы в форме права пользования	ИТОГО
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.</b>	-	<b>73,431</b>	<b>3,546</b>	-	<b>23,791</b>	<b>9,477</b>	<b>24,595</b>	<b>134,840</b>
Поступления	-	41,608	791	210,890	50,438	1,153	47,806	<b>352,686</b>
Выбытия	-	(45)	-	-	-	-	(47,901)	<b>(47,946)</b>
Реклассификация	-	(964)	852	-	-	112	-	-
Амортизационные отчисления	-	(17,727)	(1,234)	-	(7,140)	(521)	(19,606)	<b>(46,228)</b>
Выбытие амортизационных отчислений	-	2	-	-	-	-	28,031	<b>28,033</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.</b>	-	<b>96,305</b>	<b>3,955</b>	<b>210,890</b>	<b>67,089</b>	<b>10,221</b>	<b>32,925</b>	<b>421,385</b>
Стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	131,227	7,334	210,890	82,335	11,195	50,247	<b>493,228</b>
Накопленные амортизационные отчисления	-	(34,922)	(3,379)	-	(15,246)	(974)	(17,322)	<b>(71,843)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.</b>		<b>96,305</b>	<b>3,955</b>	<b>210,890</b>	<b>67,089</b>	<b>10,221</b>	<b>32,925</b>	<b>421,385</b>
Поступления	15,212	58,687	562	78,216	13,219	3,110	29,309	<b>198,315</b>
Выбытия	-	(155)	-	-	-	-	(40,603)	<b>(40,758)</b>
Реклассификация	-	(2,100)	-	-	-	2,100	-	-
Амортизационные отчисления	(63)	(27,261)	(1,436)	-	(10,828)	(666)	(23,446)	<b>(63,700)</b>
Выбытие амортизационных отчислений	-	-	-	-	-	-	19,286	<b>19,286</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.</b>	<b>15,149</b>	<b>125,476</b>	<b>3,081</b>	<b>289,106</b>	<b>69,480</b>	<b>14,765</b>	<b>17,471</b>	<b>534,528</b>
Стоимость на 31 декабря 2024 г.	15,212	187,659	7,896	289,106	95,554	16,405	38,953	<b>650,785</b>
Накопленные амортизационные отчисления	(63)	(62,183)	(4,815)	-	(26,074)	(1,640)	(21,482)	<b>(116,257)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.</b>	<b>15,149</b>	<b>125,476</b>	<b>3,081</b>	<b>289,106</b>	<b>69,480</b>	<b>14,765</b>	<b>17,471</b>	<b>534,528</b>

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

## Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах узбекских сумов)

В течение 2023 года Банк заключил инвестиционный договор на приобретение административного офиса, расположенного в городе Ташкенте, на сумму 289,106 млн. сум и произвел первоначальный платеж в размере 210,890 млн сум. В течение 2024 года Банк произвел окончательный платеж в размере 78,216 млн. сум.

По состоянию на 31 декабря 2024 года офисная и компьютерная техника и нематериальные активы составили 194,956 млн. сум (на 31 декабря 2023 года: 163,394 млн. сум) и увеличились в основном за счет:

- Банкоматы, терминалы и серверное оборудование на сумму 50,920 млн. сум;
- Приобретение и разработка банковского операционного программного обеспечения «Colvir» для корпоративных и частных клиентов на сумму 10,351 млн. сум;
- Приобретение офисного и компьютерного оборудования на сумму 6,330 млн. сум;

Согласно решению Правления Банка №89 от 27 ноября 2024 года, Банк признал выкупленное залоговое имущество (склад) на сумму 15,212 млн сум в качестве здания в составе основных средств и нематериальных активов. Прочие здания и помещения для головного офиса, филиалов и центров розничных услуг арендуются Банком. Банк не имеет возможности выкупить здания по договору аренды по окончании срока аренды.

<b>Обязательства по аренде по состоянию на 1 января 2023 года</b>	<b>27,125</b>
Поступления	23,921
Погашения	(15,891)
Процентные расходы	7,543
Проценты уплаченные	(7,543)
<b>Обязательства по аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>35,155</b>
Поступления	12,769
Погашения	(29,547)
Процентные расходы	6,118
Проценты уплаченные	(6,118)
<b>Обязательства по аренде по состоянию на 31 декабря 2024 года</b>	<b>18,377</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость активов права пользования составляет 17,471 млн сум (31 декабря 2023 года: 32,925 млн сум) и обязательства по арендным платежам в размере 18,377 млн сум (31 декабря 2023 года: 35,155 млн сум) в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

## 12. Investment property

	<b>31 декабря 2024</b>	<b>31 декабря 2023</b>
Право пользования земельным участком, переданным из состава основных средств	13,371	13,371
<b>Итого право пользования земельным участком</b>	<b>13,371</b>	<b>13,371</b>

Согласно решению хокима города Ташкента № 593 от 26 апреля 2019 года и решению № 154 от 14 февраля 2020 года, Банк приобрел право постоянного пользования земельным участком общей площадью 0,7 га, для строительства офисного здания, расположенного по адресу: г. Ташкент, проспект Мустакиллик, ул: г. Ташкент, проспект Мустакиллик, ул. Х.Алимджана и ул. Абдуллы Кодирия, данный инвестиционный проект был включен в Инвестиционную программу Республики Узбекистан на 2021-2023 годы, разработанную в рамках Постановления Президента Республики Узбекистан № ПП-4937 от 28 декабря 2020 года. При этом с момента приобретения, принимая во внимание характер полученного постоянного права пользования земельным участком для реализации инвестиционного проекта, Банк принял решение учитывать данный земельный участок в составе основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

Однако 18 сентября 2020 года в Тенге Банк поступило открытое письмо-обращение от жителей города Ташкента, Мирзо Улугбекского района (324 жителя), в котором они возражают против того, чтобы в парке было построено административное здание Тенге Банка, в связи с тем, что там находятся многолетние деревья и кустарники, в связи с чем они просят Банк потребовать от городских властей найти другое подходящее место для строительства офиса. 2 марта 2021 года Банк получил от Дирекции письмо № 01/08 о приостановке проектных работ до определения нового места для реализации проекта в связи с поступающими претензиями

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

недовольством, связанными с вырубкой деревьев на выделенном земельном участке со стороны местных жителей. Принимая во внимание сложившуюся ситуацию с временной приостановкой строительства административного здания по инвестиционному проекту, 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».

### 13. Прочие активы

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность от страховой компании	28,137	36,522
Комиссионные к получению	2,509	518
Дебиторская задолженность от бывшего сотрудника	593	593
Прочие	4,003	2,013
<b>Итого прочие финансовые активы, брутто</b>	<b>35,242</b>	<b>39,646</b>
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (прим.22)	(18,667)	(2,151)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>16,575</b>	<b>37,495</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Активы, предназначенные для продажи	33,986	15,905
Предоплата за услуги	9,619	9,999
Предоплата за имущество, оборудование и нематериальные активы	8,534	16,223
Прочие	1,068	3,146
<b>Итого прочие нефинансовые активы, брутто</b>	<b>53,207</b>	<b>45,273</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>69,782</b>	<b>82,768</b>

В течение 2024 года Банк получил часть суммы от 36,522 млн сум, которая первоначально была реклассифицирована в прочие финансовые активы в связи с несоблюдением заемщиками условий кредитных договоров со стороны страховой компании. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов дебиторская задолженность страховой компании составляет 28,137 млн сум и 36,522 млн сум, а резерв по ожидаемым кредитным убыткам составляет 16,708 млн сум и 1,558 млн сум, соответственно.

В течение 2024 года Банк изъясал залоговое имущество у некоторых заемщиков и классифицировал его как активы, предназначенные для продажи. Активы, выставленные на продажу, включают в себя четыре здания и оборудование.

### 14. Средства кредитных учреждений

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Краткосрочные депозиты кредитных учреждений	72,941	92,265
Страховой депозит при платежных переводах	-	617
<b>Итого средства кредитных учреждений</b>	<b>72,941</b>	<b>92,882</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов краткосрочные размещения кредитных учреждений включают краткосрочные размещения от местных банков в размере 60,000 млн. сум и 90,000 млн. сум, соответственно.

Анализ процентных ставок средств в кредитных организациях представлен в Примечании 26.

# Акционерный коммерческий банк «Тенге Банк»

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года  
(в миллионах узбекских сумов)

## 15. Депозиты от материнского банка

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Долгосрочные размещения	3,026,590	2,599,222
Краткосрочные размещения	71,910	43,546
Корреспондентские счета	871	838
<b>Всего депозитов материнского банка</b>	<b>3,099,371</b>	<b>2,643,606</b>

Депозиты АО «Народный Банк Казахстана» размещены в евро и долларах США с процентной ставкой 4,77%-5,1% и 5,43%-6,65% и в тенге с процентной ставкой 14,0%.

Анализ процентных ставок по депозитам материнского банка представлен в Примечании 26.

### Сверка обязательств, возникающих в результате 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 2023	Финансовые денежные потоки	Безналичные изменения			31 декабря 2024
			Влияние изменений обменного курса	Начисленные проценты	Выплаченные проценты	
Депозиты от материнского банка	<b>2,642,768</b>	342,712	30,179	144,610	(61,769)	<b>3,098,500</b>
Прочие заемные средства	-	26,048	1	89	(70)	<b>26,068</b>

	31 декабря 2022	Финансов ые денежные потоки	Безналичные изменения			31 декабря 2023
			Влияние изменений обменного курса	Начисленны е проценты	Выплачен ные проценты	
Депозиты от материнског о банка	<b>1,509,871</b>	886,603	191,444	102,849	(47,999)	<b>2,642,768</b>

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года  
(в миллионах узбекских сумов)

## 16. Средства клиентов

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	1,597,170	713,324
- Срочные депозиты	605,386	525,856
<b>Физические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	103,501	85,313
- Срочные депозиты	1,184,323	1,256,360
<b>Итого счета клиентов</b>	<b>3,490,380</b>	<b>2,580,853</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов у Банка было 10 крупнейших клиентов, на долю которых приходилось 41% и 39,5% от общего объема клиентских счетов соответственно.

Анализ клиентских счетов по типам выглядит следующим образом:

	31 декабря 2024		31 декабря 2023	
	Количество	%	Количество	%
Физические лица	1,287,284	37	1,341,673	52
Частные предприятия	1,544,180	44	888,109	34
Государственные и бюджетные организации	335,967	10	190,072	7
Совместные предприятия	291,199	8	83,836	4
Страховые компании	31,210	1	77,163	3
<b>Итого счета клиентов</b>	<b>3,490,380</b>	<b>100</b>	<b>2,580,853</b>	<b>100</b>

Географический анализ и анализ процентных ставок по счетам клиентов представлены в Примечании 26.

## 17. Прочие обязательства

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	20,510	19,733
Обязательство по арендным платежам	18,377	35,155
К оплате поставщикам	7,461	19,106
Прочая кредиторская задолженность	557	1,948
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>46,905</b>	<b>75,942</b>
Прочие налоговые обязательства	3,027	2,898
Прочие	190	3,954
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3,217</b>	<b>6,852</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>50,122</b>	<b>82,794</b>

## 18. Прочие заемные средства

	31 декабря 2024
Развивающееся предприятие торговли при Министерстве торговли Республики Узбекистан	25,858
АКБ Центркредитбанк	210
<b>Итого</b>	<b>26,068</b>

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года  
(в миллионах узбекских сумов)

## 19. Акционерный капитал

В миллионах узбекских сумов, за исключением количества акций	Количество размещенных акций	Обыкновенные акции	Итого
<b>По состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	229,800,000	1,149,000	<b>1,149,000</b>
Выпущенные обыкновенные акции	-	-	-
<b>По состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>229,800,000</b>	<b>1,149,000</b>	<b>1,149,000</b>
Выпущенные обыкновенные акции	-	-	-
<b>По состоянию на 31 декабря 2024 года</b>	<b>229,800,000</b>	<b>1,149,000</b>	<b>1,149,000</b>

## 20. Чистый процентный доход

	2024	2023
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	686,736	616,993
Денежные средства и их эквиваленты	107,553	113,235
Средства в банках	31,158	12,828
Справедливая стоимость через амортизированную стоимость	28,440	-
Справедливая стоимость через ССПСД	10,627	1,366
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>864,514</b>	<b>744,422</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	355,379	310,280
Депозиты от материнского банка	144,610	102,849
Средства кредитных учреждений	14,691	8,396
Обязательство по аренде	6,118	7,543
Прочие	385	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>521,183</b>	<b>429,068</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>343,331</b>	<b>315,354</b>

Общий процентный доход, рассчитанный по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, составляет 864,514 млн. сумов и 744,422 млн. долларов США за год, закончившийся 31 декабря 2024 и 2023 годов, соответственно. Общая сумма процентных расходов, рассчитанных по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, составляет 521,183 млн. сум и 429,068 млн. сум за период, закончившийся 31 декабря 2024 и 2023 годов, соответственно.

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года  
(в миллионах узбекских сумов)

## 21. Комиссионные доходы и расходы

	2024	2023
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	23,095	29,182
Кассовые операции	15,769	4,510
Конвертационные операции	10,165	12,139
Прочее	875	144
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>49,904</b>	<b>45,975</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	29,519	34,854
Конвертационные операции	19,082	6,817
Прочее	472	1,158
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>49,073</b>	<b>42,829</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>831</b>	<b>3,146</b>

## Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

### Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах узбекских сумов)

## 22. Резерв по ожидаемым кредитным убыткам

Движение накопленных резервов по финансовым активам представлено ниже:

	Денежные средства и их эквиваленты	Средств в других банках	Кредиты клиентам			Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	Прочие активы		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 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
<b>31 декабря 2023</b>	<b>122</b>	<b>166</b>	<b>31,126</b>	<b>9,197</b>	<b>28,217</b>	-	<b>2,151</b>	<b>70,979</b>	
<b>Изменения в валовом балансовой стоимости</b>									
- Переход из Стадии 1	-	-	(2,848)	2,848	-	-	-	-	
- Переход из Стадии 2	-	-	4,953	(8,376)	3,423	-	-	-	
- Переход из Стадии 3	-	-	-	2,664	(2,664)	-	-	-	
- Изменения, связанные с модификациями, которые не привели к прекращению признания	(686)	-	(2,677)	(65,570)	2,124	-	16,372	<b>(50,437)</b>	
Новые выпущенные или приобретенные активы	95	408	6,928	-	-	49	278	<b>7,758</b>	
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(120)	(166)	(14,070)	(1,766)	(36,859)	-	(32)	<b>(53,013)</b>	
Восстановление резерва по ранее списанным активам	-	-	-	69,922	34,780	-	-	<b>104,702</b>	
Курсовые разницы	693	10	21	-	840	-	(102)	<b>1,462</b>	
<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>104</b>	<b>418</b>	<b>23,433</b>	<b>8,919</b>	<b>29,861</b>	<b>49</b>	<b>18,667</b>	<b>81,451</b>	

## Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года  
(в миллионах узбекских сумов)

	Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 6)	Средств в других банках (Прим.7)	Кредиты клиентам (Прим.8)				Прочие активы	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 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
<b>31 декабря 2022</b>	<b>302</b>	<b>499</b>	<b>41,136</b>	<b>9,578</b>	<b>8,762</b>	<b>1,347</b>	<b>61,624</b>	
<b>Изменения в валовой балансовой стоимости</b>								
- 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)	-	<b>(34,256)</b>	
Новые выпущенные или приобретенные активы	109	196	41,642	-	-	2,151	<b>44,098</b>	
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(272)	(499)	(22,698)	(577)	(705)	(1,347)	<b>(26,098)</b>	
Восстановление резерва по ранее списанным активам	-	-	4,764	-	18,439	-	<b>23,203</b>	
Курсовые разницы	(96)	(30)	20	14	2,500	-	<b>2,408</b>	
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>122</b>	<b>166</b>	<b>31,126</b>	<b>9,197</b>	<b>28,217</b>	<b>2,151</b>	<b>70,979</b>	

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года  
(в миллионах узбекских сумов)

## 23. Операционные расходы

	Прим.	2024	2023
Заработная плата и премии		179,579	135,777
Амортизация и износ	11	40,254	26,622
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования	11	23,446	19,606
Членские взносы		12,913	11,229
Профессиональные услуги		24,460	10,446
Страхование		14,812	8,620
Реклама		9,611	9,215
Охрана		9,389	6,714
Налоги, кроме налога на прибыль		9,381	2,785
Связь		7,211	6,110
Ремонт и содержание		6,431	4,256
Канцелярские товары		2,011	6,874
Прочие операционные расходы		17,547	9,401
<b>Операционные расходы</b>		<b>357,045</b>	<b>257,655</b>

## 24. Налогообложен<sup>54</sup>

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 расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующее:

В миллионах Узбекских сумах	2024	2023
Расходы по отложенному налогу	32,840	25,921
Текущие расходы по налогу на прибыль	22,202	20,104
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<b>55,042</b>	<b>46,025</b>

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

Банк подвержен определенным постоянным налоговым различиям 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 различий между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммами, используемыми для целей налогообложения. Временные различия по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 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, применимая к большей части доходов Банка, составляет 20%.

## Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

### Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

Ниже приводится сравнение теоретических налоговых расходов с фактическими налоговыми расходами:

	2024	2023
Прибыль до (вычета налогов) налогообложения	<b>222,389</b>	<b>231,287</b>
Теоретическая налоговая ставка по установленной законом ставке 20% (2019 г.: 20%)	44,478	38,497
Налоговый эффект невычетаемых расходов или оценке для необлагаемых доходов	-	-
<i>Доходы, освобожденные от налогообложения:</i>		
- проценты к получению/полученные	(5,688)	(5,630)
Невычитаемые расходы	13,676	13,201
Прочие постоянные разницы	2,576	(43)
<b>Расход по налогу на прибыль за год</b>	<b>55,042</b>	<b>46,025</b>

## Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года  
(в миллионах узбекских сумов)

### (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% (2023 г.: 20%)

<i>В миллионах Узбекских сумах</i>	31 декабря 2024	Зачислено / (отнесены) на прибыль или убыток	31 декабря 2023	Зачислено / (отнесены) на прибыль или убыток	31 декабря 2022	Зачислено / (отнесены) на прибыль или убыток
<b>Налоговый эффект вычитаемых/(налогооблагаемых) временных разниц</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	(699)	(723)	24	(36)	60	(179)
Средства в банках	(830)	(83)	(747)	(752)	5	23
Кредиты клиентам	(74,054)	(32,396)	(41,658)	(28,073)	(13,585)	(16,266)
Основные средства, оборудования и нематериальные активы	(3,494)	3,091	(6,585)	(1,735)	(4,850)	1,620
Прочие активы	2,963	2,061	902	577	325	(1,004)
Прочие обязательства	5,110	(4,790)	9,900	4,098	5,802	(2,278)
<b>Чистый отложенные налоговые (обязательства) активы</b>	<b>(71,004)</b>	<b>(32,840)</b>	<b>(38,164)</b>	<b>(25,921)</b>	<b>(12,243)</b>	<b>(18,084)</b>
Признанный отложенный налоговый актив	8,073	5,152	10,826	4,675	1,342	(1,343)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(79,077)	(37,992)	(48,990)	(30,596)	(13,585)	13,585
<b>Чистый отложенные налоговые (обязательства) активы</b>	<b>(71,004)</b>	<b>(32,840)</b>	<b>(38,164)</b>	<b>(25,921)</b>	<b>(12,243)</b>	<b>12,242</b>

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 2024 года  
(в миллионах узбекских сумов)

## 25. 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.

### Условные обязательства

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 2024	31 декабря 2023
Кредитные обязательства банка	500,685	3
Выданные гарантии	7,513	7,175
Аккредитивы	207	542
<b>Общая сумма валовых обязательств и условных обязательств</b>	<b>508,405</b>	<b>7,720</b>
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	(207)	-
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(92)	(16)
<b>Итого нетто условные финансовые обязательства</b>	<b>508,106</b>	<b>7,704</b>

Общая сумма задолженности по импортным аккредитивам, обязательствам по предоставлению банковских кредитов и гарантий, а также неиспользованным кредитным обязательствам не представляет собой какую-либо сумму, поскольку срок действия этих финансовых инструментов может истечь или прекратиться без предоставления средств.

Анализ условных обязательств кредитного характера по валютам представлен ниже:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
УЗС	220,128	3
Доллары США	211,515	7,175
Прочие	76,762	542
<b>Итого</b>	<b>508,405</b>	<b>7,720</b>

## 26. 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 2024 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 2024 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.

	<b>31 декабря 2024</b>	
	<b>Максимальный размер кредитного риск после зачета</b>	<b>Обеспечение</b>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением денежных средств в кассе	2,004,295	-
Средства в банках	245,677	-
Кредиты клиентам	4,536,957	<b>4,536,957</b>
Прочие финансовые активы	16,575	-
Обязательства и непредвиденные обстоятельства	508,106	-

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов не имеется различий между максимальным размером кредитного риска и чистым размером кредитного риска после зачета.

### *Значительное увеличение кредитного риска*

Банк проводит мониторинг всех финансовых активов, по которым установлены требования об обесценении, для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В случае существенного увеличения кредитного риска Банк рассчитывает резерв под обесценение на основе ожидаемых убытков за весь срок, а не за 12 месяцев.

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

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

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 2024 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
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2,370,151	47,768	-	-	<b>2,417,919</b>
Средства в банках	48,534	197,143	-	-	<b>245,677</b>
Кредиты клиентам	189,514	685,303	1,518,657	2,143,483	<b>4,536,957</b>
Прочие финансовые активы	16,575	-	-	-	<b>16,575</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2,624,774</b>	<b>930,214</b>	<b>1,518,657</b>	<b>2,143,483</b>	<b>7,217,128</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных учреждений	12,941	60,000	-	-	<b>72,941</b>
Депозиты от материнского банка	871	-	71,910	3,026,590	<b>3,099,371</b>
Средства клиентов	3,073,469	173,289	197,077	46,545	<b>3,490,380</b>
Прочие заемные средства	-	210	25,858	-	<b>26,068</b>
Прочие финансовые обязательства	46,905	-	-	-	<b>46,905</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>3,134,186</b>	<b>233,499</b>	<b>294,845</b>	<b>3,073,135</b>	<b>6,735,665</b>
<b>Чистой разрыв ликвидности на основе по договорным срокам</b>	<b>(509,412)</b>	<b>696,715</b>	<b>1,223,812</b>	<b>(929,652)</b>	<b>481,463</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 г</b>	<b>(509,412)</b>	<b>187,303</b>	<b>1,411,115</b>	<b>481,463</b>	<b>-</b>

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

## Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

### Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

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).

Банк отслеживает оставшиеся договорные сроки погашения, которые могут быть резюмированы по состоянию на 31 декабря 2024 года следующим образом:

31 декабря 2024	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных учреждений	13,632	61,082	-	-	<b>74,714</b>
Депозиты от материнского банка	15,653	73,909	162,334	3,260,241	<b>3,512,137</b>
Средства клиента	3,102,409	292,065	258,507	53,388	<b>3,706,369</b>
Прочие заемные средства	44	423	26,049	-	<b>26,516</b>
Прочие финансовые обязательства	46,905	-	-	-	<b>46,905</b>
Гарантии выданные	7,513	-	-	-	<b>7,513</b>
Аккредитивы	207	-	-	-	<b>207</b>
Кредитные обязательства банка	500,685	-	-	-	<b>500,685</b>
<b>Итого потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам</b>	<b>3,687,048</b>	<b>427,479</b>	<b>446,890</b>	<b>3,313,629</b>	<b>7,875,046</b>

Оставшиеся договорные сроки погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

31 декабря 2023	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных учреждений	4,287	93,857	-	-	<b>98,144</b>
Депозиты от материнского банка	12,373	139,225	66,905	2,723,662	<b>2,942,165</b>
Средства клиента	1,004,832	630,379	1,096,276	73,300	<b>2,804,787</b>
Прочие финансовые обязательства	42,956	10,762	12,702	18,698	<b>85,118</b>
Гарантии выданные	-	-	-	7,175	<b>7,715</b>
Аккредитивы	-	449	93	-	<b>542</b>
Кредитные обязательства банка	3	-	-	-	<b>3</b>
<b>Итого потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам</b>	<b>1,064,451</b>	<b>874,672</b>	<b>1,175,976</b>	<b>2,822,835</b>	<b>5,937,934</b>

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.

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

---

### 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.

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.

# Акционерный коммерческий банк «Тенге Банк»

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года  
(в миллионах узбекских сумов)

31 декабря 2024	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>	560,684	930,214	1,518,657	2,143,483	<b>5,153,038</b>
Денежные средства и их эквиваленты	331,209	47,768	-	-	<b>378,977</b>
Средства в банках	39,961	197,143	-	-	<b>237,104</b>
Кредиты клиентам	189,514	685,303	1,518,657	2,143,483	<b>4,536,957</b>
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	(1,358,943)	(232,963)	(293,383)	(2,989,892)	<b>(4,875,181)</b>
Средства кредитных организаций	-	(60,000)	-	-	<b>(60,000)</b>
Депозиты от материнского банка	-	-	(71,579)	(2,944,079)	<b>(3,015,658)</b>
Средства клиентов	(1,358,943)	(172,963)	(195,736)	(45,813)	<b>(1,773,455)</b>
Прочие заемные средства	-	-	(26,068)	-	<b>(26,068)</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2024</b>	<b>(798,259)</b>	<b>697,251</b>	<b>1,225,274</b>	<b>(846,409)</b>	<b>277,857</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 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

# Акционерный коммерческий банк «Тенге Банк»

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

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 2024 и 2023 годов представлена ниже:

	УЗС	Доллар США	Евро	Другой	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	989,304	1,206,102	159,085	63,428	<b>2,417,919</b>
Средства в банках	159,915	85,762	-	-	<b>245,677</b>
Кредиты клиентам	1,688,104	2,477,298	315,419	56,136	<b>4,536,957</b>
Прочие финансовые активы	16,295	72	-	208	<b>16,575</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2,853,618</b>	<b>3,769,234</b>	<b>474,504</b>	<b>119,772</b>	<b>7,217,128</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	71,307	-	-	1,634	<b>72,941</b>
Депозиты от материнского банка	147	2,629,189	391,747	78,288	<b>3,099,371</b>
Депозиты клиентов	2,593,281	735,387	11,574	150,138	<b>3,490,380</b>
Прочие заемные средства	-	25,858	-	210	<b>26,068</b>
Прочие финансовые обязательства	46,904	-	-	1	<b>46,905</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2,711,639</b>	<b>3,390,434</b>	<b>403,321</b>	<b>230,271</b>	<b>6,735,665</b>
<b>Нетто позиция по балансу</b>	<b>141,979</b>	<b>378,800</b>	<b>71,183</b>	<b>(110,499)</b>	<b>481,463</b>
<b>Нетто позиция вне баланса</b>	<b>220,128</b>	<b>211,515</b>	<b>-</b>	<b>76,762</b>	<b>508,405</b>
<b>Нетто позиция по состоянию на 31 декабря 2024 года</b>	<b>(78,149)</b>	<b>167,285</b>	<b>71,183</b>	<b>(187,261)</b>	<b>(26,942)</b>

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

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

## Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах узбекских сумов)

### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Банк подвергался значительному риску по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 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 2024 и 2023 годов, рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за период; см. подробную информацию в следующей таблице:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 10% (2023:10%)	16,728	8,545
Ослабление доллара США на 10% (2023:10%)	(16,728)	(8,545)
Укрепление Евро на 10% (2023:10%)	7,118	(8,604)
Ослабление Евро на 10% (2023:10%)	(7,118)	8,604

### 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:

# Акционерный коммерческий банк «Тенге Банк»

**Примечания к финансовой отчетности**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**  
*(в миллионах узбекских сумов)*

% в год	31 декабря 2024			
	УЗС	Доллар США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	0.0%-18.5%	0.0%-9.0%	-	-
Средства в банках	0.0%-20.0%	0.0%-7.0%	-	-
Кредиты клиентам	5.0%-49.0%	4.0%-12.08%	6.5%-8.0%	14.5%
<b>Пассивы</b>				
Средства кредитных организаций	14%	-	-	-
Депозиты от материнского банка	-	5.43%-6.65%	4.77%-5.10%	14%
Депозиты клиентов	0.0%-24.0%	-	-	-
Прочие заемные средства	-	0.0%-2.00%	-	-

% в год	31 декабря 2023			
	УЗС	Доллар США	Евро	Другой
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	0.0%-19.00%	-	-	-
Средства в банках	0.0%-19.00%	-	7.50%-7.80%	-
Кредиты клиентам	5.00%-38.90%	5.50%-12.87%	6.50%-9.00%	15.60%-22.85%
<b>Пассивы</b>				
Средства кредитных организаций	0.0%-19.00%	-	-	-
Депозиты от материнского банка	-	4.30%-5.60%	5.10%-5.60%	16.50%-16.70%
Депозиты клиентов	0.0%-23.00%	-	-	-

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлена ниже:

	Узбекистан	Страны ОЭСР	Страны не являющиеся членами ОЭСР	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2,325,571	28,162	64,186	<b>2,417,919</b>
Средства в банках	238,959	6,718	-	<b>245,677</b>
Кредиты клиентам	4,536,957	-	-	<b>4,536,957</b>
Прочие финансовые активы	16,575	-	-	<b>16,575</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>7,118,062</b>	<b>34,880</b>	<b>64,186</b>	<b>7,217,128</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных учреждений	71,751	-	1,190	<b>72,941</b>
Депозиты от материнского банка	-	-	3,099,371	<b>3,099,371</b>
Депозиты клиентов	3,490,380	-	-	<b>3,490,380</b>
Прочие заемные средства	25,858	-	210	<b>26,068</b>
Прочие финансовые обязательства	46,905	-	-	<b>46,905</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>3,634,894</b>	<b>-</b>	<b>3,100,771</b>	<b>6,735,665</b>
<b>Чистая позиция по балансу финансовых инструментов</b>	<b>3,483,168</b>	<b>34,880</b>	<b>(3,036,585)</b>	<b>481,463</b>
<b>Чистая позиция вне баланса</b>	<b>508,405</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>508,405</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2024 года</b>	<b>2,974,763</b>	<b>34,880</b>	<b>(3,036,585)</b>	<b>(26,942)</b>

# Акционерный коммерческий банк «Тенге Банк»

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

	Узбекистан	Страны ОЭСР	Страны не являющиеся членами ОЭСР	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,721,085	135	33,681	<b>1,754,901</b>
Средства в банках	111,435	4,936	-	<b>116,371</b>
Кредиты клиентам	4,357,139	-	-	<b>4,357,139</b>
Прочие финансовые активы	37,299	157	39	<b>37,495</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>6,226,958</b>	<b>5,228</b>	<b>33,720</b>	<b>6,265,906</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных учреждений	-	-	92,882	<b>92,882</b>
Депозиты от материнского банка	-	-	2,643,606	<b>2,643,606</b>
Депозиты клиентов	2,580,853	-	-	<b>2,580,853</b>
Прочие финансовые обязательства	75,942	-	-	<b>75,942</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2,656,795</b>	<b>-</b>	<b>2,736,488</b>	<b>5,393,283</b>
<b>Нетто позиция по балансу финансовых инструментов</b>	<b>3,570,163</b>	<b>5,228</b>	<b>(2,702,768)</b>	<b>872,623</b>
<b>Нетто позиция вне баланса</b>	<b>7,175</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,175</b>
<b>Нетто позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>3,562,988</b>	<b>5,228</b>	<b>(2,702,768)</b>	<b>865,448</b>

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.

## 27. 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 ЦБУ;
- 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 ЦБУ, и обеспечить способность Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБУ, 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 ЦБУ, банки должны поддерживать (нижеприведенные фактические коэффициенты не аудированы):

- Отношение регулятивного капитала к активам, взвешенным с учетом риска («Норматив регулятивного капитала»), выше установленного минимального уровня в 13%. Фактический коэффициент на 31 декабря 2024 года: 19,5% (на 31 декабря 2023 года: 20,6%).
- Отношение капитала первого уровня Банка к активам, взвешенным с учетом риска («Норматив достаточности капитала»), выше установленного минимального уровня в 10%. Фактический показатель на 31 декабря 2024 года: 18,2% (на 31 декабря 2023 года: 19,2%).
- Отношение капитала первого уровня Банка к общей сумме активов за вычетом нематериальных активов («Коэффициент финансового рычага») выше установленного минимального уровня в 6,0%. Фактический коэффициент на 31 декабря 2024 года: 13,9% (на 31 декабря 2023 года: 18,2%).

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

Общая сумма капитала определяется на основе отчетности Банка, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Узбекистан о бухгалтерском учете и соответствующими инструкциями и положениями:

(В миллионах сумов)	31 декабря 2024 (Неаудировано)	31 декабря 2023 (Неаудировано)
Полностью оплаченные акции	1,149,000	1,149,000
Нераспределенная прибыль	111,562	71,125
Нематериальные активы	-	(18,635)
<b>Скорректированный капитал 1-го уровня</b>	<b>1,260,562</b>	<b>1,201,490</b>
Капитальные резервы	6,475	4,347
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>1,267,037</b>	<b>1,205,837</b>
Чистая прибыль за год	36,369	47,510
Резерв под обесценение стандартных активов	52,677	43,219
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>89,046</b>	<b>90,729</b>
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>1,356,083</b>	<b>1,296,566</b>
Активы, взвешенные с учетом риска, и внебалансовые активы	6,487,001	6,009,679
Операционный риск	408,802	250,690
Рыночный риск	53,398	32,512
<b>Скорректированные совокупные активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>6,949,201</b>	<b>6,292,881</b>
<b>Активы для расчета коэффициента финансового рычага</b>	<b>9,105,739</b>	6,629,132
<b>Коэффициенты достаточности капитала:</b>		
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня	18.23%	19.16%
Общий норматив достаточности регулятивного капитала	19.51%	20.60%
Коэффициент финансового рычага	13.91%	18.19%

## 28. 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.

### **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 2024 года справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, за исключением указанных ниже, приблизительно равна их балансовой 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 наиболее надежные независимые котировки из имеющихся.

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года  
(в миллионах узбекских сумов)

Финансовые активы/финансовые обязательства на 31 декабря 2024	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимости ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
		Справедливая стоимость	Иерархия справедливой стоимости	Ключевые исходные данные		
Кредиты клиентам	4,536,957	4,549,769	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из средних процентных ставок (из наблюдаемого статистического бюллетеня ЦБУ) Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из средних процентных ставок (из наблюдаемого статистического бюллетеня ЦБУ)	Не применимо	Чем больше ставка-чем выше справедливая стоимости
Средства клиента	3,490,380	3,506,161	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из средних процентных ставок (из наблюдаемого статистического бюллетеня ЦБУ)	Не применимо	Чем больше ставка-чем выше справедливая стоимости

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

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	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимости ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
		Справедливая стоимость	Иерархия справедливой стоимости	Ключевые исходные данные		
Кредиты клиентам	4,357,139	4,363,294	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБУ)	Не применимо	Не применимо
Средства клиента	2,580,853	2,554,302	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБУ)	Не применимо	Не применимо

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Банк определил справедливую стоимость некоторых своих финансовых активов и обязательств с использованием модели дисконтированных денежных потоков на основе статистического бюллетеня ЦБУ, который стал открытым для общественности с 2019 года. Такие финансовые инструменты были отнесены к Уровню 2.

Для тех финансовых инструментов, процентные ставки по которым отсутствуют в Статистическом бюллетене ЦБУ, руководство использует модель дисконтирования денежных потоков, применяя рыночные процентные ставки, основанные на ставках по сделкам, заключенным на конец отчетного периода, тем самым классифицируя такие инструменты как Уровень 3.

## 29. 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 2024 года Банк имел следующие непогашенные остатки по операциям со связанными сторонами:

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в миллионах узбекских сумов)

	31 декабря 2024	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	<b>64,186</b>	<b>2,417,919</b>
- Материнский банк	64,186	-
Депозиты от материнского банка	<b>3,099,371</b>	<b>3,099,371</b>
- Материнский банк	3,099,371	-
Кредиты и авансы клиентам	<b>396</b>	<b>4,536,957</b>
- Ключевой управленческий персонал	396	-
Средства клиентов	<b>4,695</b>	<b>3,490,380</b>
- Ключевой управленческий персонал	2,958	-
- Прочие связанные организации	1,737	-

В отчете о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2024 года, отражены следующие суммы, возникшие в результате операций со связанными сторонами:

	31 декабря 2024	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	<b>1,088</b>	<b>864,514</b>
- Материнский банк	1,088	-
Процентные расходы	<b>144,610</b>	<b>521,183</b>
- Материнский банк	144,610	-
Комиссионные доходы	<b>16</b>	<b>49,904</b>
- Прочие связанные стороны	16	-
Комиссионные расходы	<b>2,025</b>	<b>49,073</b>
- Материнский банк	1,091	-
- ключевой управленческий персонал	16	-
- Прочие связанные стороны	918	-
Операционные расходы	<b>9,324</b>	<b>357,045</b>
- Материнский банк	682	-
- ключевой управленческий персонал	8,642	-

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

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

В отчете о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2023 года, отражены следующие суммы, возникшие в результате операций со связанными сторонами:

# Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года  
(в миллионах узбекских сумов)

	31 декабря 2023	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные расходы	102,849	429,068
- Материнский банк	102,849	-
Комиссионные доходы	2	45,975
- Прочие связанные стороны	2	-
Комиссионные расходы	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	-
	31 декабря 2024	31 декабря 2023
<b>Краткосрочные вознаграждения:</b>		
- Зарплата и прочие краткосрочные премиальные выплаты	8,460	6,766
- Расходы по социальному обеспечению	182	812
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>8,642</b>	<b>7,578</b>

## 30. Последующие события

18 февраля 2025 года Президент Узбекистана утвердил новую редакцию Закона «О гарантиях защиты вкладов в банках», согласно которой максимальная гарантированная сумма устанавливается в размере 200 млн сумов на одного вкладчика (физическое лицо) в одном банке. Новое положение не затронет ранее открытые депозиты, если их условия не были изменены после даты вступления в силу изменений в Законе.

20 марта 2025 года Центральный банк Республики Узбекистан повысил базовую ставку на 0,5 процентного пункта, увеличив ее с 13,5% до 14,0% годовых.

После отчетной даты и до даты ее утверждения не произошло никаких других событий, требующих раскрытия или внесения корректировок в финансовую отчетность.

## 31. Утверждение финансовых ведомостей

Финансовая отчетность была утверждена руководством Банка 17 июня 2025 года.