



АКБ «Tenge Bank»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года и
Заключение Независимого Аудитора

АКБ «Tenge Bank»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в собственном капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9-63

АКБ «Tenge Bank»

Заявление Руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АКБ «Tenge Bank» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2021 года и соответствующих отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

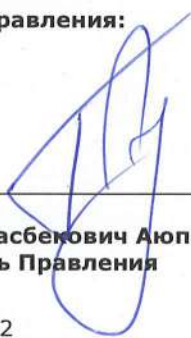
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена Правлением Банка 15 апреля 2022 года.

От имени Правления:


Талгат Жолдасбекович Аюпов
Председатель Правления

15 апреля 2022
г. Ташкент, Узбекистан




Маржан Нуртаевна Кассенова
Главный Бухгалтер

15 апреля 2022
г. Ташкент, Узбекистан



ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру АКБ «Tenge Bank»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АКБ «Tenge Bank» (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров 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 финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности, руководство несет ответственность за оценку способности Банка непрерывно продолжать 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 Тохилов, Квалифицированный аудитор/Директор 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. 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность непрерывно продолжать 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.


Тургунбой Тоҳиров, Квалифицированный аудитор/Директор по проекту

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.



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

Тургунбой Тохиров
Квалифицированный аудитор/Директор по проекту

Квалификационный сертификат аудитора на проведение аудиторских проверок №05422 от 20 августа 2016 года, выданный Министерством Финансов Республики Узбекистан

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



15 апреля 2022 года
г. Ташкент, Узбекистан



Эркин Аюпов
Директор
ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш»

АКБ «Tenge Bank»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6,24	1,298,423	458,067
Средства в банках	7	244,581	-
Кредиты клиентам	8	1,646,536	971,385
Основные средства и нематериальные активы	9	105,223	64,255
Отложенные налоговые активы	19	5,840	3,962
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		9,454	885
Прочие активы	10,24	47,350	109,509
ИТОГО АКТИВЫ		3,357,407	1,608,063
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных учреждений	11	216,919	68,000
Депозиты от материнской компании	12,24	1,397,193	1,044,790
Депозиты клиентов	13,24	491,318	119,353
Прочие обязательства	14	45,820	30,548
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,151,250	1,262,691
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	15	1,149,000	340,800
Нераспределенная прибыль		57,157	4,572
ИТОГО КАПИТАЛ		1,206,157	345,372
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3,357,407	1,608,063

От имени Правления Банка:

Талгат Жолдасбекович Аюпов
Председатель Правления

15 апреля 2022 года
г. Ташкент, Узбекистан



Маржан Нуртаевна Кассенова
Главный Бухгалтер

15 апреля 2022 года
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах 9 по 63 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АКБ «Tenge Bank»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

	Прим.	2021	2020
Процентные доходы	16	249,391	66,463
Процентные расходы	16,24	(48,993)	(19,124)
Чистый процентный доход до формирования резерва по ожидаемым кредитным убыткам по кредитам клиентам		200,398	47,339
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты		-	(2,253)
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам по кредитам клиентам	17	(81,306)	(11,838)
Чистый процентный доход		119,092	33,248
Комиссионные доходы	24	13,808	8,452
Комиссионные расходы		(7,033)	(1,646)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		32,878	782
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты		694	41
Прочие доходы		4,926	12
Формирование резервов под прочие ожидаемые кредитные убытки	17	(1,284)	(82)
Прочее обесценение		(2,446)	-
Чистые непроцентные доходы		41,543	7,559
Операционные доходы		160,635	40,807
Операционные расходы	18	(92,534)	(31,581)
Прибыль до налогообложения		68,101	9,226
Расходы по налогу на прибыль		(15,516)	(1,837)
Чистая прибыль за год		52,585	7,389
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		52,585	7,389

От имени Правления Банка:

Талгат Жолдасбекович Аюпов
Председатель Правления

15 апреля 2022
г. Ташкент, Узбекистан



Маржан Нуртаевна Кассенова
Главный Бухгалтер

15 апреля 2022
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах 9 по 63 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АКБ «Tenge Bank»

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

Прим.	Акционер- ный капитал	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2019 года	118,000	(2,817)	115,183
Чистая прибыль за год	-	7,389	7,389
Итого совокупный доход за год	-	7,389	7,389
Выпущенные обыкновенные акции 15	222,800	-	222,800
31 декабря 2020 года	340,800	4,572	345,372
Чистая прибыль за год	-	52,585	52,585
Итого совокупный доход за год	-	52,585	52,585
Выпущенные обыкновенные акции 15	808,200	-	808,200
31 декабря 2021 года	1,149,000	57,157	1,206,157

*Банковская лицензия АКБ «Tenge Bank» была выдана Центральным банком Республики Узбекистан 18 мая 2019 года. Первая сделка на счетах была отражена 10 июля 2019 года, когда уставный капитал Банка был зарегистрирован и полностью оплачен.

От имени Правления Банка:


Талгат Жолдасбекович Аюпов
Председатель Правления

15 апреля 2022
г. Ташкент, Узбекистан




Маржан Нуртаевна Кассенова
Главный Бухгалтер

15 апреля 2022
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах 9 по 63 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



АКБ «Tenge Bank»

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в миллионах узбекских сумов)

	Прим.	2021	2020
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		235,321	61,842
Проценты уплаченные		(45,295)	(13,380)
Доходы по услугам и комиссии полученные		13,429	8,198
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(7,033)	(1,862)
Поступления от операций с иностранной валютой		32,878	782
Прочие операционные доходы полученные		4,926	12
Расходы на персонал выплаченные		(47,643)	(15,195)
Операционные расходы уплаченные		(21,451)	(5,327)
Налог на прибыль уплаченный		(25,963)	(6,684)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		139,169	28,386
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках		(238,102)	56,642
Чистое увеличение кредитов клиентам		(727,300)	(817,457)
Чистое уменьшение прочих нефинансовых активов		2,562	173
Чистое увеличение по средствам кредитных учреждений		148,100	65,445
Чистое увеличение депозитов клиентов		369,253	103,321
Чистое увеличение /(уменьшение) прочих финансовых обязательств		1,201	(120)
Чистое увеличение /(уменьшение) прочих нефинансовых обязательств		(22)	24
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности		(305,139)	(563,586)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(57,013)	(142,566)
Возврат авансов, уплаченных за основные средства и нематериальные активы		76,903	-
Чистые денежные средства от / (использованные в) инвестиционной деятельности		19,890	(142,566)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска простых акций		808,200	222,800
Поступления от депозитов от материнской компании		4,286,193	2,374,182
Погашения депозитов от материнской компании		(3,954,001)	(1,612,161)
Погашение арендных обязательств		(12,600)	(2,907)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		1,127,792	981,914
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств и их эквивалентов		(2,187)	16,204
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		840,356	291,966
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	458,067	166,101
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	1,298,423	458,067

От имени Правления Банка:

Талгат Жолдасбекович Аюпов
Председатель Правления

15 апреля 2022
г. Ташкент, Узбекистан



Маржан Нуртаевна Кассенова
Главный Бухгалтер

15 апреля 2022
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах 9 по 63 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АКБ «Tenge Bank»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года**
(в миллионах узбекских сумов)

1. Основные направления деятельности

Акционерно-Коммерческий Банк «Tenge Bank» был основан как Акционерный Коммерческий Банк 18 мая 2019 года в соответствии с решением Совета директоров Акционерного Общества «Народный Банк Казахстана», единственного акционера Банка («АО Народный Банк Казахстана» или «материнская компания»), который остается собственником по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Банк предоставляет корпоративные и розничные банковские услуги преимущественно в Республике Узбекистан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 85 на осуществление банковской деятельности и валютных операций, выданной Центральным банком Республики Узбекистан (далее - «ЦБРУ») 18 мая 2019 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Законом Республики Узбекистан № 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.

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

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности Банка: Республика Узбекистан, г. Ташкент, 100007, Яшнабадский р-н, ул. Паркентская, 66.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2021 года количество сотрудников Банка составляла 178 и 465 человек соответственно.

Судебные иски

Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Операционная среда

Экономика Республики Узбекистан проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе, но не ограничивается, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободной конвертации национальной валюты за пределами Республики Узбекистан и низкий уровень ликвидности на рынках долговых и долевого ценных бумаг. К тому же, банковский сектор в Республике Узбекистан особенно подвержен влиянию политических, юридических, финансовых и регулятивных преобразований. Перспективы экономической стабильности в Республике Узбекистан в значительной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития законодательно-нормативной базы и политической ситуации, которые неподконтрольны Банку.

На финансовое состояние Банка и результаты его операционной деятельности будут и далее оказывать влияние политические и экономические преобразования в Республике Узбекистан, включающие применение действующего и будущего законодательства и налогового регулирования, которые оказывают значительное влияние на финансовые рынки Республики Узбекистан и экономику в целом.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. В связи с этим, Банк может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Банка в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и экономику Узбекистана.

Пандемия коронавируса представляет собой беспрецедентную социальную и экономическую проблему, которая оказывает значительное влияние на людей и бизнес как в Республике Узбекистан, так и во всем мире.

В октябре 2021 года, Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Узбекистана в иностранной валюте на уровне «BB-» со «Стабильным» прогнозом. В течение 2021 года базовая ставка Центрального банка Республики Узбекистан оставалась без изменений на уровне 14%.

Руководство Банка следит за развитием событий в текущих условиях и принимает меры, которые он считает необходимыми для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в обозримом будущем. Однако, влияние дальнейшего экономического развития на будущие операции и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

2. Принципы представления отчетности

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк имеет ресурсы, чтобы продолжать свою деятельность в ближайшем будущем. При проведении этой оценки руководство учитывало широкий спектр информации, относящейся к текущим и будущим экономическим условиям. За период, закончившийся 31 декабря 2021 года, Банка имел отток денежных средств от операционной деятельности в размере 305,139 миллионов УЗС (31 декабря 2020 года: 563,586), в основном в результате перекредитования средств, полученных от материнской компании в качестве капитала и депозитов, увеличив кредиты клиентам на 727,300 миллионов УЗС или 73% (31 декабря 2020 года: 817,457 или 598%).

Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» и Наблюдательный Совет Банка утвердили Стратегию развития банка на 2022-2024 гг. В соответствии со стратегией, сумма уставного капитала Банка к концу 2022 года ожидается в размере не менее 1,465,500 миллионов УЗС, к концу 2023 года – не менее 1,782,000 миллионов УЗС, и к концу 2024 года – не менее 2,098,500 миллионов УЗС. Материнская компания подтвердила руководству, что продолжит поддерживать деятельность Банка, включая финансирование.

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

Заявление о соответствии

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

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО («IFRS») 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО («IAS») 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО («IAS») 2 или ценность в использовании в МСФО («IAS») 3.

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

- исходные данные Уровня 1 представляют собой (не требующие корректировок) котировки 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 которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк представляет свой отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлен в Примечании 21.

Функциональная валюта

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

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма отражается в отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учтенные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство.

При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Банк не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Банка.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

3. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПО, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца.

Средства в других банках

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

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

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

Финансовые активы

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

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

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

При этом:

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

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

- банковские кредиты классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются 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 которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты («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 соответствии 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.

Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива; или
- Активы, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток путем применения опции учета по справедливой стоимости.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если финансовое обязательство либо предназначено для торговли, либо оно определяется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории справедливой стоимости через прибыль или убыток в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов, или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе.

Кредиты клиентам

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

Залоговое обеспечение

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

Реклассификация финансовых активов

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банка 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 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.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

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 обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом кредит больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует кредиты с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Кредиты продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту. Пересмотренные условия являются свидетельством обесценения кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых наблюдается ухудшение финансового положения.

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

АКБ «Tenge Bank»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года**
(в миллионах узбекских сумов)

Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ОКУ Банк осуществляет оценку кредитов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.
- Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо 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 уровню 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 корзинам в соответствии со следующим подходом:

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

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

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

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

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

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

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.

Списание

Кредиты списываются, когда у Банка нет разумных ожиданий по возврату финансового актива (либо 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 случае, если чистая стоимость реализации залогового обеспечения определена и нет разумных ожиданий о дальнейшем восстановлении, списание может иметь место ранее.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или сохранил права на получение денежных потоков от актива, но принял обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Банк либо (а) передал практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавал и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала 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 ее участия.

Модификация и прекращение признания финансовых обязательств

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

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

Налогообложение

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

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

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

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

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

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

Нематериальные активы

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

АКБ «Tenge Bank»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года**
(в миллионах узбекских сумов)

Депозиты клиентов, Средства кредитных учреждений и Депозиты от материнской компании

Депозиты клиентов, средства кредитных учреждений и депозиты от материнской компании 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.

Резервы

Резервы признаются, когда Банк обладает текущим юридическим или вытекающим из практики обязательством, возникшим в результате произошедших событий, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена.

Суммы, отраженные как резервы, представляют наилучшую оценку Банка тех затрат, которые потребуются для погашения обязательства на конец отчетного периода, с учетом рисков и неопределенностей, связанных с обязательством. Когда резерв оценивается с использованием потоков денежных средств, оцененных для урегулирования текущего обязательства, его балансовая стоимость представляет собой приведенную стоимость этих потоков денежных средств (когда влияние временной стоимости денег является существенным).

Когда ожидается, что некоторые или все экономические выгоды, необходимые для урегулирования резерва, будут получены от третьей стороны, дебиторская задолженность признается в качестве актива, если существует практически уверенность в том, что возмещение будет получено и сумма дебиторской задолженности может быть достоверно оценена.

Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как уставный капитал. Дополнительные расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе уставного 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 уставного капитала, если таковое имеется.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Производные финансовые инструменты

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

В рамках валютного свопа, Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

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 – 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.

Доходы по услугам и комиссиям

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

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

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

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года обменный курс, использованный для переоценки статей, выраженных в иностранной валюте, составляет:

	31 декабря 2021 года
УЗС/1 Доллар США	10,837.66
УЗС/1 ЕВРО	12,224.88

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной амортизации первоначального премиального дохода, полученного по договорам финансовой гарантии или выпущенному аккредитиву.

4. Существенные бухгалтерские оценки

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

АКБ «Tenge Bank»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)**

Оценка бизнес-модели

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов, и 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 стоимости или по 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 текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта

По казначейским операциям Банк осуществляет расчет ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) по финансовому активу исходя не только из текущих оценок кредитного качества контрагента/эмитента на отчетную дату, но и с учетом возможного ухудшения финансового состояния вследствие влияния неблагоприятных макроэкономических факторов среды функционирования контрагента (эмитента) в будущем, если имеется такая информация. В частности, на уровень ОКУ по казначейским операциям влияет прогноз по рейтингу (позитивный, стабильный, негативный), присвоенному международными рейтинговыми агентствами, который влияет на вероятность дефолта (PD).

По банковским кредитам расчет ОКУ учитывает возможное оценочное влияние изменения параметров макроэкономики на прогнозные денежные потоки, миграцию коллективных кредитов и покрытие залоговым обеспечением.

При оценке ОКУ Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга.

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ОКУ, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD); и
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

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.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

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.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

В 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.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

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.

По состоянию на 31 декабря 2020 года значительная часть кредитов клиентам классифицировалась в стадии 1, и только 0,2% от общего кредитного портфеля находились на стадиях 2 и 3, по состоянию на 31 декабря 2021 года 28% от общего кредитного портфеля находились на стадиях 2 и 3. Значительная часть кредитов перешла на стадии 2 и 3 в третьем и четвертом кварталах 2021 года.

Учитывая увеличение доли просроченных кредитов в течение 2021 года, Банк использовал собственные статистические данные о показателях своего кредитного портфеля для построения матрицы миграции просроченной задолженности с целью определения ключевых параметров модели ОКУ, таких как вероятность дефолта (PD) и убытки в случае дефолта (LGD). Результаты расчета ОКУ на основе ключевых параметров модели PD и LGD были сопоставлены с расчетом ОКУ, определенным по кредитам клиентам на основе доступной информации, отражающей показатели кредитного портфеля схожих финансовых институтов, осуществляющих свою деятельность в Республике Узбекистан, т.е. Руководство рассчитало ОКУ по кредитному портфелю Банка, используя средневзвешенную ставку резервирования, полученную от кредитного портфеля других участников местного рынка, имеющих аналогичные характеристики кредитного риска.

Поскольку размер ОКУ, рассчитанный на основе собственных статистических данных, ниже, чем размер ОКУ, рассчитанный на основе кредитной информации схожих финансовых институтов, Руководство считает, что применение последнего метода представляет собой наилучшую доступную оценку эффективности кредитного портфеля на конец 2021 года.

В качестве проверки обоснованности, Руководство проанализировало и определило, что рост эффективной ставки резервов Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, находится в диапазоне аналогичного показателя местных финансовых институтов, которые были доступны в открытых источниках.

Кроме того, ограниченность имеющихся в настоящее время наблюдаемых данных для формирования обоснованного, полностью смоделированного представления о том, как экономические последствия пандемии могут повлиять на клиентов, еще больше усугубила возможности банковского сектора Узбекистана оценивать уровень ожидаемых кредитных убытков. Банк включает прогнозную информацию при оценке ожидаемых кредитных убытков, когда существует статистически доказанная корреляция между макроэкономическими переменными и просроченными кредитами. По состоянию на отчетную дату статистические тесты не дали положительных результатов, и ожидаемые кредитные убытки по всем кредитным портфелям не были скорректированы с учетом прогнозной информации и макроэкономических сценариев. Руководство обновляет свои статистические тесты на предмет корреляции на каждую отчетную дату.

Результаты ретроспективного тестирования после отчетной даты, проведенного Руководством Банка, демонстрируют адекватность резервов Банка, созданных по ОКУ по кредитам, выданным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Балансовая сумма резерва по ОКУ по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года составляет 94,589 миллионов УЗС и 13,273 миллионов УЗС, соответственно.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

Земля, полученная в постоянное пользование

На основании решения Хокима, в центре города Ташкент Банку был выделен земельный участок с правом постоянного пользования общей площадью 0.7 га. Банк получил право постоянного пользования землей для строительства офисного здания по Инвестиционному Контракту, заключенного с Хокимиятом города Ташкент (Примечание 10). Согласно решения Хокима, Банк может использовать данную землю только в определенных целях; и владение землей не подлежит передаче.

Руководство считает, что переданное право содержит признаки аренды. Тем не менее, руководство Банка решило, что классификация земли в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" наилучшим образом отражает характер полученного права. Руководство убеждено, что контроль над землей перешел к Банку, и Банк имеет все права в соответствии с действующим законодательством и на основании решения Хокима.

В соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" руководство классифицировало данное право, как "Основные средства" по стоимости приобретения без учета амортизации. Суждение руководства основано на МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (МСФО (IFRS) 16. BC140), в котором говорится, что договор классифицируется как аренда, если он передает право на использование базового актива в течение определенного периода времени, и не применяется к операциям, которые передают контроль над базовым активом предприятию - такие операции являются продажами или покупками в рамках других Стандартов.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой налог на прибыль, подлежащий возмещению за счет будущих вычетов из налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой реализация соответствующей налоговой выгоды является вероятной. Будущая налогооблагаемая прибыль и сумма налоговых льгот, которые вероятны в будущем, основаны на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и экстраполированных результатах после этого. Бизнес - план основан на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в данных обстоятельствах.

По состоянию на 31 декабря 2021 года отложенные налоговые активы Банка составили 5,840 миллионов УЗС. Руководство Банка считает, что они будут утилизированы, поскольку Банк будет иметь достаточную прибыль в будущем.

Налогообложение

Налоговые, валютные и таможенные законы Республики Узбекистан подвержены различным толкованиям и изменениям, которые могут происходить довольно часто. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и государственными органами.

Руководство Банка уверено, что резерв по оценке отложенных налоговых активов на отчетную дату не считается необходимым, поскольку существует большая вероятность того, что отложенный налоговый актив будет полностью реализован.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

5. Применение новых и пересмотренных стандартов

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2021 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16	Реформа базовой процентной ставки – этап 2
Поправки к МСФО (IFRS) 16	Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19

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

Влияние первоначального применения поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», которая предоставляет арендаторам упрощения при учете уступок по аренде, возникающих как прямое следствие COVID-19. Упрощение позволяет арендатору принять решение не оценивать, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который решает применять поправки, должен учитывать любые изменения в арендных платежах, возникающие в результате уступок по аренде, связанных с COVID-19, так же, как он бы учитывал изменение в соответствии с МСФО (IFRS) 16, если бы изменение не было модификацией аренды.

Для применения данного упрощения уступка по аренде должна быть предоставлена арендатору в качестве прямого следствия пандемии COVID-19 и соответствовать всем следующим условиям:

- 1) Пересмотренная сумма возмещения за аренду остается практически той же или становится меньше суммы возмещения за аренду до предоставления уступки;
- 2) Снижение арендных платежей касается только платежей, которые по первоначальному договору подлежали уплате не позднее 30 июня 2022 года (уступка на аренду удовлетворяет этому условию, если она приводит к уменьшению арендных платежей 30 июня 2022 года или ранее и увеличению арендных платежей после 30 июня 2022 года);
и
- 3) Отсутствуют другие существенные изменения условий договора аренды.

Настоящая поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты. Применяется ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8, но не требует пересмотра предыдущих периодов. В течение 2020 года и после отчетной даты никаких изменений в действующие договоры аренды Банка не вносилось, соответственно, никакого эффекта от применения данной поправки не возникает.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2».

Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) опубликовал «Реформу базовой процентной ставки – этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)» с поправками, в отношении вопросов, которые могут повлиять на финансовую отчетность после реформы базовой процентной ставки, включая ее замену альтернативными базовыми ставками. Данная поправка обязательна к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года и позднее с возможностью досрочного применения. Руководство Банка не ожидает, что применение данных изменений окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

Влияние первоначального применения реформы базовой процентной ставки

В текущем году Совет по международным стандартам финансовой отчетности принял поправки к Этапу 2 «Реформа базовой процентной ставки» — поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16. Принятие этих поправок позволяет Банку отразить последствия перехода от ставок межбанковского предложения (IBOR) к альтернативным базовым процентным ставкам (также называемым «безрисковыми ставками» или RFR), не вызывая влияния на бухгалтерский учет, которые не предоставляют полезную информацию пользователям финансовой отчетности. Поправки могут быть применены ретроспективно с признанием корректировок в соответствующих компонентах капитала по состоянию на 1 января 2021 года.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта формулировок к Ежегодным улучшениям МСФО, цикл 2010-2012 гг.)	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 года
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.:	
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО

Банк не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости.

Проект «Поправки к МСФО (IFRS) 17» вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. В связи с этим дата официального вступления в силу стандарта была отложена до 1 января 2023 года (первоначально – с 1 января 2021 года).

В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

Руководство Банка не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на финансовую отчетность Банка в будущем, поскольку Банк не имеет инструментов, входящих в сферу применения настоящего стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010-2012 гг.)

Поправки призваны облегчить понимание, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если организация ожидает, и имеет полномочия рефинансировать обязательство или перенести сроки его погашения по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода в рамках действующей кредитной линии с прежним заимодавцем, на равносильных или схожих условиях.

Поправки вносят изменение только в части представления обязательств в отчете о финансовом положении, т.е. не в части суммы, момента признания или раскрытия информации. Поправки разъясняют, что классификация должна быть основана на существовании на конец отчетного периода права отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Таким образом, поправки в явной форме указывают, что только те права, которые имеют место «на конец отчетного периода», должны оказывать влияние на классификацию обязательства. При этом классификация не зависит от ожиданий относительно того, воспользуется ли организация правом отложить погашение обязательства, под которым подразумевается перечисление контрагенту денежных средств, долевого инструмента, или других активов или услуг.

Поправки вступают в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Досрочное применение является допустимым.

Руководство Банка не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Банка в будущих периодах.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок». Изменения в МСФО (IAS) 8 полностью посвящены бухгалтерским оценкам и разъясняют следующее:

- определение изменения в бухгалтерских оценках заменено определением бухгалтерских оценок;
- Банк разрабатывает бухгалтерские оценки, если учетная политика требует, чтобы статьи финансовой отчетности оценивались таким образом, чтобы это приводило к измерению неопределенности;
- комитет разъясняет, что изменение в бухгалтерских оценках, обусловленное новой информацией или новыми событиями, не является исправлением ошибки;
- изменение в бухгалтерских оценках может повлиять как на прибыль или убыток текущего периода, так и будущих периодов.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах в случае совершения таких операций.

АКБ «Tenge Bank»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)**

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому Руководству 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»

Поправки вносят следующие изменения в МСФО (IAS) 1:

- теперь компания обязана раскрывать существенную информацию об учетной политике вместо основных принципов учетной политики;
- добавлено несколько параграфов, объясняющих, как компания может идентифицировать существенную информацию об учетной политике, и дающих примеры того, когда информация об учетной политике может считаться существенной;
- информация, содержащаяся в учетных политиках, может быть существенной в силу своей природы, даже если соответствующие суммы являются несущественными;
- информация, содержащаяся в учетной политике, является существенной, если пользователям финансовой отчетности компании потребуется понимание другой существенной информации, содержащейся в финансовой отчетности;
- если компания раскрывает несущественную информацию о методах учета, то такая информация не должна искажать существенную информацию о методах учета.

Кроме того, в Практическое Руководство 2 по МСФО были внесены изменения путем добавления методических указаний и примеров, объясняющих и демонстрирующих применение «четырехступенчатого процесса определения существенности» к информации об учетной политике с целью поддержки поправок к МСФО (IAS) 1. Поправки к МСФО (IAS) 1 вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Руководство Банка не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Банка в будущих периодах в случае совершения таких операций.

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг. Перечень поправок включает в себя поправки к трем стандартам, а также ежегодные улучшения Совета, представляющие собой изменения, которые проясняют формулировку или устраняют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах.

- **Поправки к МСФО 3 «Объединения бизнеса»** обновляют ссылку в МСФО 3 на Концептуальную основу для финансовой отчетности без изменения требований к учету при объединении бизнеса.
- **Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»** запрещают вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи товаров, произведенных во время подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого данные доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.
- **Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»** определяют затраты, включаемые при оценке того, является ли договор убыточным.
- Ежегодные улучшения вносят незначительные поправки в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСБУ 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Все поправки вступают в силу с 1 января 2022 года или после этой даты, досрочное применение разрешается.

Руководство Банка не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Банка в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»

Поправки к стандарту дают разъяснение, что освобождение от первоначального признания не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

В зависимости от применимого налогового законодательства равные налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы могут возникнуть при первоначальном признании актива и обязательства в сделке, которая не является объединением бизнеса и не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Например, это может возникнуть при признании обязательства по аренде и соответствующего актива с правом пользования с применением МСФО (IFRS) 16 на дату начала аренды. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 предприятие обязано признавать соответствующие отложенные налоговые активы и обязательства, при этом признание любого отложенного налогового актива регулируется критериями возмещаемости, изложенными в МСФО (IAS) 12. Правление также добавляет наглядный пример к МСФО (IAS) 12, в котором объясняется, как применяются поправки.

Поправки применяются к операциям, которые происходят в начале или после начала самого раннего представленного сравнительного периода. Кроме того, в начале самого раннего сравнительного периода предприятие признает:

- Отложенный налоговый актив (в той мере, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой может быть использована вычитаемая временная разница) и отложенное налоговое обязательство по всем вычитаемым и налогооблагаемым временным разницам по следующим инструментам:
 - Активы с правом пользования и обязательства по аренде;
 - Обязательства по выводу из эксплуатации, восстановлению и аналогичные обязательства, и соответствующие суммы, признанные как часть стоимости соответствующего актива.
- Совокупный эффект первоначального применения поправок в качестве корректировки начального сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента капитала, в зависимости от обстоятельств) на указанную дату.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	831,629	289,376
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	320,878	115,312
Наличные денежные средства	109,247	49,022
Корреспондентские счета в других банках	37,864	4,625
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим. 17)	(1,195)	(268)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,298,423	458,067

Процентные ставки по денежным средствам и их эквивалентам раскрыты в Примечании 21.

Кредитное качество денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по состоянию на 31 декабря 2021 года представлено ниже:

	Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспондентс- кие счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный Банк Республики Узбекистан	831,629	-	-	831,629
- Baa3 (рейтинг Moody's)	-	-	6,242	6,242
- Baa2 (рейтинг Moody's)	-	-	7,451	7,451
- BB- (рейтинг Fitch)	-	-	8,143	8,143
- B1 (рейтинг Moody's)	-	120,202	16,028	136,230
- B2 (рейтинг Moody's)	-	141,008	-	141,008
- B (S&P)	-	59,668	-	59,668
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим. 17)	(195)	(990)	(10)	(1,195)
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	831,434	319,888	37,854	1,189,176

Кредитное качество денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по состоянию на 31 декабря 2020 года представлено ниже:

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

	Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспондентс- кие счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный Банк Республики Узбекистан	289,376	-	-	289,376
- Ba1 (рейтинг Moody's)	-	-	2,663	2,663
- BB- (рейтинг Fitch)	-	31,447	731	32,178
- B1 (рейтинг Moody's)	-	20,977	1,231	22,208
- B2 (рейтинг Moody's)	-	41,908	-	41,908
- B (S&P)	-	20,980	-	20,980
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим. 17)	(30)	(238)	-	(268)
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	289,346	115,074	4,625	409,045

7. Средства в банках

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	243,798	-
Денежные средства ограниченные в использовании	1,139	-
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим. 17)	(356)	-
Итого средства в банках	244,581	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года все депозиты в других банках имели первоначальный срок погашения менее трех месяцев.

Ниже представлен анализ по кредитному качеству остатков по средствам в банках на конец отчетного периода:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- A1 (рейтинг Moody's)	1,084	-
- BB- (рейтинг Fitch)	87,545	-
- B1- (рейтинг Moody's)	156,308	-
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(356)	-
Итого средства в банках	244,581	-

Географический анализ и анализ средств в банках по процентам представлен в Примечании 21.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Корпоративные кредиты	1,197,150	880,549
Кредиты физическим лицам	543,975	104,109
Итого кредиты клиентам, валовая сумма	1,741,125	984,658
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим. 17)	(94,589)	(13,273)
Итого кредиты клиентам	1,646,536	971,385

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Стадия 1	1,242,303	982,346
Стадия 2	373,728	882
Стадия 3	125,094	1,430
Итого кредиты клиентам, валовая сумма	1,741,125	984,658
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим. 17)	(94,589)	(13,273)
Итого кредиты клиентам	1,646,536	971,385

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	сумма	%	сумма	%
Производство	856,618	49%	573,313	58%
Автокредиты	451,680	26%	81,678	8%
Торговля и услуги	313,866	18%	288,463	30%
Индивидуальные предприниматели	83,483	5%	19,454	2%
Финансовые услуги	17,990	1%	18,773	2%
Ипотечные кредиты	8,812	1%	2,977	0%
Строительство	8,676	0%	-	0%
Итого кредиты клиентам, валовая сумма	1,741,125	100%	984,658	100%

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имел концентрацию кредитов в размере 619,404 миллионов УЗС десяти крупнейшим заемщикам, которые составили 36% от общего валового кредитного портфеля Банка и 51% от общего капитала Банка (31 декабря 2020 года: 525,754 миллионов УЗС десяти крупнейшим заемщикам, которые составили 53% от общего валового кредитного портфеля Банка и 152% от общего капитала Банка). По состоянию на 31 декабря 2021 года резерв на ожидаемые кредитные убытки, созданный по данным кредитам, составил 45,011 миллионов УЗС (31 декабря 2021 года: 7,257 миллионов УЗС).

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

В таблице ниже представлен анализ кредитов, по типу обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

31 декабря 2021 года	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	-
Кредиты обеспеченные:			
- недвижимостью	797,264	9,825	807,089
- страхованием	44,779	292,168	336,947
- транспортными средствами	14,998	241,365	256,363
- поручительствами и			
гарантиями третьей стороны	242,571	617	243,188
- оборудованием и материалами	97,538	-	97,538
Итого кредиты обеспеченные	1,197,150	543,975	1,741,125
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим. 17)	(87,127)	(7,462)	(94,589)
Итого кредиты клиентам	1,110,023	536,513	1,646,536

31 декабря 2020 года	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	-
Кредиты обеспеченные:			
- недвижимостью	628,224	3,300	631,524
- оборудованием и материалами	143,719	-	143,719
- страхованием	41,436	55,081	96,517
- поручительствами	35,027	3,366	38,393
- транспортными средствами	10,981	42,362	53,343
- прочими активами	21,162	-	21,162
Итого кредиты обеспеченные	880,549	104,109	984,658
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (Прим. 17)	(12,177)	(1,096)	(13,273)
Итого кредиты клиентам	868,372	103,013	971,385

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

Анализ по кредитному качеству балансовых остатков по кредитам по состоянию на 31 декабря 2021 года выглядит следующим образом:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные кредиты	688,790	526,853	1,215,643
Итого непросроченные кредиты	688,790	526,853	1,215,643
<i>Просроченные кредиты</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	13,033	13,640	26,673
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	2,690	2,690
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	792	792
Итого просроченные кредиты	13,033	17,122	30,155
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>			
Непросроченные кредиты	371,027	-	371,027
Просроченные кредиты			
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1,084	-	1,084
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	123,216	-	123,216
Итого индивидуально обесцененные кредиты	495,327	-	495,327
Резерв под обесценение кредитов, оцененных на коллективной основе	(11,999)	(7,462)	(19,461)
Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	(75,128)	-	(75,128)
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Прим. 17)	(87,127)	(7,462)	(94,589)
Итого кредиты клиентам	1,110,023	536,513	1,646,536

По состоянию на 31 декабря 2021 года задолженность по непросроченным кредитам в размере 371,027 миллионов УЗС была отнесена к стадии 2 и рассматривалась как индивидуально обесцененные кредиты в связи со снижением стоимости обеспечения по сравнению с датой выдачи кредита или ухудшением финансового положения заемщика.

Анализ по кредитному качеству балансовых остатков по кредитам по состоянию на 31 декабря 2020 года выглядит следующим образом:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные кредиты	880,549	100,810	981,359
Итого непросроченные кредиты	880,549	100,810	981,359
<i>Просроченные кредиты</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	987	987
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	882	882
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	780	780
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	650	650
Итого просроченные кредиты	-	3,299	3,299
Резерв под обесценение кредитов, оцененных на коллективной основе	(12,177)	(1,096)	(13,273)
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Прим. 17)	(12,177)	(1,096)	(13,273)
Итого кредиты клиентам	868,372	103,013	971,385

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

В приведенных ниже таблицах представлен анализ информации об изменениях валовой балансовой стоимости кредитов клиентам в течение 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	982,346	882	1,430	984,658
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Переход из Стадии 1	(537,339)	537,339	-	-
- Переход из Стадии 2	1,429	(139,394)	137,965	-
- Переход из Стадии 3	-	834	(834)	-
- Изменения в связи с модификацией, которые не привели к прекращению признания	(149,865)	(27,689)	(11,230)	(188,784)
Новые выпущенные или приобретенные активы	1,282,206			1,282,206
Прекращение признания финансовых активов	(352,115)	(257)	(596)	(352,968)
Разница от переоценки иностранной валюты	15,641	2,013	(1,641)	16,013
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	1,242,303	373,728	125,094	1,741,125
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2021 года	(19,046)	(7,842)	(67,701)	(94,589)

В приведенных ниже таблицах представлен анализ информации об изменениях валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за период с 31 декабря 2019 года по 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	136,543	-	-	136,543
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Переход из Стадии 1	(2,324)	2,324	-	-
- Переход из Стадии 2	-	(1,430)	1,430	-
- Изменения в связи с модификацией, которые не привели к прекращению признания	(74,380)	(12)	-	(74,392)
Новые выпущенные или приобретенные активы	913,957	-	-	913,957
Прекращение признания финансовых активов	(16,808)	-	-	(16,808)
Разница от переоценки иностранной валюты	25,358	-	-	25,358
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	982,346	882	1,430	984,658
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2020 года	(12,693)	(58)	(522)	(13,273)

Географический анализ и анализ процентных ставок по кредитам клиентам представлены в Примечании 21.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

9. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов выглядит следующим образом:

	Право пользования земельным участком	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Права и улучшения арендованного имущества	Активы в форме права пользования	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	-	2,876	1,925	-	256	-	6,796	11,853
Поступления	13,371	9,227	2	174	9,264	2,505	28,114	62,657
Выбытия	-	-	-	-	-	(396)	-	(396)
Реклассификация	-	(433)	433	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления (Прим. 18)	-	(920)	(401)	-	(788)	-	(7,750)	(9,859)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	13,371	10,750	1,959	174	8,732	2,109	27,160	64,255
Стоимость на 31 декабря 2020	13,371	11,860	2,438	174	9,524	2,109	37,629	77,105
Накопленная амортизация	-	(1,110)	(479)	-	(792)	-	(10,469)	(12,850)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	13,371	10,750	1,959	174	8,732	2,109	27,160	64,255
Поступления	-	27,651	178	-	12,196	2,565	37,160	79,750
Выбытия	-	-	-	-	-	-	(18,980)	(18,980)
Реклассификация	-	(1,610)	1,441	-	180	(11)	-	-
Амортизационные отчисления (Прим. 18)	-	(3,621)	(679)	-	(2,398)	(118)	(12,986)	(19,802)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	13,371	33,170	2,899	174	18,710	4,545	32,354	105,223
Стоимость на 31 декабря 2021	13,371	37,901	4,057	174	21,900	4,663	55,809	137,875
Накопленная амортизация	-	(4,731)	(1,158)	-	(3,190)	(118)	(23,455)	(32,652)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	13,371	33,170	2,899	174	18,710	4,545	32,354	105,223

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

По состоянию на 31 декабря 2021 года офисное и компьютерное оборудование и нематериальные активы составили 51,880 миллионов УЗС (31 декабря 2020 года: 19,482 миллионов УЗС) и увеличились в основном за счет:

- Программное обеспечение и лицензии на сумму 12,196 миллионов УЗС;
- Приобретение банкоматов на сумму 7,017 миллионов УЗС;
- Серверное и карточное оборудование, вакуумные упаковочные машины, кассовое оборудование на общую сумму 8,560 миллионов УЗС;
- Приобретение торговых терминалов на сумму 1,384 миллионов УЗС.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2021 года полностью амортизированных объектов основных средств не было. Категория «офисное и компьютерное оборудование» включает в себя активы, имеющиеся на складе.

Здания и помещения для головного офиса, филиала и центров розничных услуг арендуются Банком. У Банка не имеется опции приобретать здания согласно договоров аренды по истечению срока аренды. Банк заключил новый договор аренды здания головного офиса от 22 января 2021 года со сроком истечения аренды 31 декабря 2022 года.

Обязательства по аренде по состоянию на 1 января 2020 года

3,790

Поступления	28,114
Погашения	(2,907)
Процентные расходы (Прим. 16)	2,536
Проценты уплаченные	(2,536)

Обязательства по аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года

28,997

Поступления	37,160
Прекращение признания обязательства по аренде в связи с прекращением договора	(18,980)
Погашения	(12,600)
Процентные расходы (Прим. 16)	5,254
Проценты уплаченные	(5,254)

Обязательства по аренде по состоянию на 31 декабря 2021 года

34,577

По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость активов в форме права пользования составляет 32,354 миллионов УЗС (31 декабря 2020 года: 27,160 миллионов УЗС) и обязательства по аренде в размере 34,577 миллионов УЗС (31 декабря 2020 года: 28,997 миллионов УЗС) в соответствии с МСФО (IFRS) 16 (Примечании 14).

Отток денежных средств по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, составил 12,600 миллионов УЗС, из которых 5,254 миллионов УЗС представляют собой оплаченные проценты, как представлено в отчете о движении денежных средств.

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Примечании 21.

Подробнее о праве пользования земельным участком см. Примечание 10.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в миллионах узбекских сумов)

10. Прочие активы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы		
Комиссионные к получению	424	14
Итого прочие финансовые активы	424	14
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за строительство здания	23,894	103,300
Предоплата за имущество и оборудование	21,649	4,723
Предоплата за услуги	3,711	1,286
Прочее	118	186
Минус: резерв под обесценение	(2,446)	-
Итого прочие активы	47,350	109,509

27 февраля 2019 года АО «Народный банк Казахстана» заключил Инвестиционный контракт с Дирекцией по строительству и эксплуатации объектов на территории Центра предпринимательства «Mirzo-Ulugbek Business City» при Хокимияте города Ташкента (далее «Дирекция») на строительство здания в городе Ташкент для проведения банковских операций. В Инвестиционном Контракте также предусмотрено требование о назначении со-инвестора на строительство данного здания.

На основании Инвестиционного Контракта, единственному акционеру Банка - АО «Народный Банк Казахстана» для проведения строительных работ выделен земельный участок общей площадью 0,7 га с правом постоянного пользования. 14 января 2020 года подписано дополнительное соглашение, в соответствии с которым АО «Народный банк Казахстана» передал все свои права и обязательства по Инвестиционному Контракту Банку. Дополнительное соглашение предоставило Банку право пользования земельным участком для дальнейшего строительства многоэтажного административного здания (далее «Инвестиционный проект»). Общая сумма уплаченного Банком платежа Дирекции за земельный участок составила 1.4 миллиона долларов США (13,371 миллион УЗС) (Примечание 9).

В соответствии с Инвестиционным контрактом и письмом Дирекции №01/18 от 10 апреля 2020 года со-инвестором инвестиционного проекта назначена компания ООО «Raduga Properties» (далее «Со-инвестор»). После назначения со-инвестора, между Банком и со-инвестором был заключен договор на совместное строительство, в соответствии с которым Банку будет принадлежать 33% инвестиционного проекта, а со-инвестору 67%. Строительство инвестиционного проекта будет осуществлено ТОО «Bazis Construction» (Республика Казахстан) и ООО «Bazis Asia Company» (Республика Узбекистан) (совместно именуемые «Консорциум»). Строительство планировалось осуществлять «под ключ» (проектирование, закуп, строительство) с использованием ускоренного метода «fast-track» (одновременное проектирование, закупки и строительные работы). Согласно договору, заключенному 16 июля 2020 года, управление совместной деятельностью и ведение общих дел возлагается на со-инвестора. В августе и сентябре 2020 года, Банк осуществил предоплату со-инвестору в размере 103,300 миллионов УЗС.

20 октября 2021 года Банк и ООО «Raduga Properties» подписали соглашение о расторжении договора о совместной деятельности, заключенного 16 июля 2020 года. В соответствии с соглашением о расторжении договора, было возвращено 76,903 миллионов УЗС. Оставшаяся сумма будет возвращена Банку в течение трех рабочих дней после утверждения подрядчиком понесенных расходов. Руководство оценило сумму обесценения данной дебиторской задолженности и создало резерв в размере 2,446 миллионов УЗС.

Руководство Банка намерено продолжить процесс строительства на выделенном земельном участке. Руководство Банка считает, что приостановка строительства в связи с мораторием на вырубку деревьев на земельном участке является временной и процесс строительства будет начат, так как в соответствии с Постановлением Кабинета Министров №43 от 17 января 2019 года существует исключение, разрешающее вырубку деревьев при препятствовании строительству, реконструкции зданий, сооружений и коммуникаций, а также проведению инженерно-изыскательских работ. В настоящее время Руководство ожидает ответа от Дирекции о начале строительства на выделенном земельном участке.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

Дата возобновления процесса строительства еще не определена. Руководство еще не приняло решение о заключении договора с конкретной строительной компанией или определении подрядчика путем проведения тендера. Инвестиционный контракт, подписанный между Банком и Дирекцией, является действующим.

11. Средства кредитных учреждений

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочные депозиты кредитных учреждений	216,811	68,000
Страховой депозит по платежным переводам	108	-
Итого средства кредитных учреждений	216,919	68,000

Анализ процентных ставок по средствам кредитных организаций представлен в Примечании 21.

12. Депозиты от материнской компании

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долгосрочные размещения	633,915	651,428
Краткосрочные размещения	762,610	392,442
Корреспондентские счета	668	920
Итого депозиты от материнской компании	1,397,193	1,044,790

Размещения АО "Народный банк Казахстана" - это депозиты в долларах США и ЕВРО с процентной ставкой от 1.14% до 2.85% и в Тенге с процентной ставкой 11,3%-12% годовых. Анализ процентных ставок по депозитам от материнской компании представлен в Примечании 21.

Сверка обязательств, возникающих от финансовой деятельности

В приведенной ниже таблице подробно описаны изменения обязательств Банка, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как денежные, так и не денежные 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.

	на 31 декабря 2020 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности	неденежные изменения		на 31 декабря 2021 года
			Корректировка курса иностранной валюты	Начислен- ные проценты	
Депозиты от материнской компании	1,043,870	332,192	19,039	1,424	1,396,525

	на 31 декабря 2019 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности	неденежные изменения		на 31 декабря 2020 года
			Корректировка курса иностранной валюты	Начислен- ные проценты	
Депозиты от материнской компании	228,848	762,021	47,326	5,675	1,043,870

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в миллионах узбекских сумов)

13. Депозиты клиентов

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	171,992	80,895
- Срочные депозиты	171,731	33,772
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	19,283	3,081
- Срочные депозиты	128,312	1,605
Итого депозиты клиентов	491,318	119,353

По состоянию на 31 декабря 2021 года на долю десяти крупнейших клиентов Банка приходится примерно 42% от общего объема средств клиентов (31 декабря 2020 года: 62%).

Анализ счетов клиентов по типам выглядит следующим образом:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные предприятия	194,349	40%	44,085	37%
Физические лица	147,595	30%	4,686	4%
Государственные организации	88,145	18%	4,555	4%
Страховые компании	31,126	6%	18,770	16%
Совместные предприятия	30,103	6%	47,257	39%
Итого депозиты клиентов	491,318	100%	119,353	100%

Географический анализ и анализ процентных ставок по счетам клиентов представлены в Примечании 21.

14. Прочие обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательства по аренде (Прим.9)	34,577	28,997
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1,820	348
Прочая кредиторская задолженность	1,187	33
Итого прочие финансовые обязательства	37,584	29,378
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	7,335	1,029
Прочие налоговые обязательства	899	117
Прочее	2	24
Итого прочие нефинансовые обязательства	8,236	1,170
Итого прочие обязательства	45,820	30,548

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

15. Акционерный капитал

<i>В миллионах узбекских сумов, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Простые акции	Итого
на 31 декабря 2020 года	23,600,000	118,000	118,000
Выпущенные простые акции	44,560,000	222,800	222,800
на 31 декабря 2020 года	68,160,000	340,800	340,800
Выпущенные простые акции	161,640,000	808,200	808,200
на 31 декабря 2021 года	229,800,000	1,149,000	1,149,000

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в число находящихся в обращении акций входят 161,640,000 и 68,160,000 обыкновенных акций, соответственно, номинальной стоимостью 5,000 УЗС за акцию, выпущенные и полностью оплаченные единственным акционером.

16. Чистый процентный доход

	2021	2020
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	182,156	56,910
Средства в банках	40,316	9,187
Денежные средства и их эквиваленты	26,919	366
Итого процентные доходы	249,391	66,463
Процентные расходы		
Депозиты от материнской компании	25,035	10,567
Депозиты клиентов	14,710	3,197
Средства кредитных учреждений	3,994	2,824
Обязательства по аренде	5,254	2,536
Итого процентные расходы	48,993	19,124
Чистый процентный доход	200,398	47,339

Общий процентный доход, рассчитанный для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, составляет 249,391 миллиона УЗС и 66,463 миллиона УЗС в течение периода, закончившегося 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, соответственно. Общая сумма процентных расходов, рассчитанных для финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, составляет 48,993 миллиона УЗС и 19,124 миллиона УЗС в течение периода, закончившегося 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, соответственно.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

17. Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Движение накопленных резервов по финансовым активам представлено ниже:

	Денежные средства и их эквиваленты (Прим.6)	Средства в других банках (Прим.7)			Кредиты клиентам (Прим. 8)			Итого
		Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
		Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
31 декабря 2020 года	268	-	-	12,693	58	522	13,541	
Изменения валовой балансовой стоимости								
- Переход из стадии 1	-	-	-	(13,320)	13,320	-	-	
- Переход из стадии 2	-	-	-	345	(4,419)	4,074	-	
- Переход из стадии 3	-	-	-	-	306	(306)	-	
- Изменения в связи с модификацией, которые не привели к прекращению признания	176	-	-	(880)	(1,356)	63,651	61,591	
Новые выпущенные или приобретенные активы	990	356		24,854	-	-	26,200	
Прекращение признания финансовых активов	(238)	-	-	(4,729)	(18)	(216)	(5,201)	
Разница от переоценки иностранной валюты	-	-	-	83	(49)	(24)	10	
31 декабря 2021 года	1,196	356	19,046	7,842	67,701	96,141		

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

	Денежные средства и их эквиваленты		Средства в других банках (Прим.7)		Кредиты клиентам (Прим. 8)			Итого
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
31 декабря 2019 года	42	144	1,120	-	-	-	-	1,306
Изменения в валовой балансовой стоимости								
- Переход из стадии 1	-	-	(525)	525	-	-	-	-
- Переход из стадии 2	-	-	-	(469)	-	469	-	-
- Изменения в связи с модификацией, которые не привели к прекращению признания	-	-	(341)	2	53	(286)	-	-
Новые выпущенные или приобретенные активы	268	-	12,262	-	-	-	-	12,530
Прекращение признания финансовых активов	(42)	(144)	(138)	-	-	-	-	(324)
Разница от переоценки иностранной валюты	-	-	315	-	-	-	-	315
31 декабря 2020 года	268	-	12,693	58	522	13,541	-	13,541

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

18. Операционные расходы

	Прим.	2021	2020
Заработная плата и премии		53,949	16,224
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования	9	12,986	7,750
Амортизация и износ	9	6,816	2,109
Канцелярские товары		2,895	436
Охрана		2,639	641
Расходы, понесенные в связи с расторжением соглашения с ООО «Raduga Properties»		2,503	-
Налоги, кроме налога на прибыль		2,156	395
Профессиональные услуги		2,062	1,249
Реклама		1,674	690
Связь		1,387	870
Ремонт и содержание		797	278
Расходы на регистрацию и установку международных платежных систем		564	307
Членские взносы		505	8
Представительские расходы		494	353
Страхование		339	6
Топливо и коммунальные услуги		260	95
Командировочные расходы		173	68
Штрафы и пени		94	13
Прочие операционные расходы		241	89
Итого операционные расходы		92,534	31,581

19. Налог на прибыль

Банк оценивает и отражает свой текущий налог на прибыль, подлежащий уплате, а также свою налоговую базу в своих активах и обязательствах в соответствии с налоговым законодательством Республики Узбекистан, на территории которой Банк осуществляет свою деятельность, и, которое может отличаться от МСФО. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также в виду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк признал отложенный налоговый актив в размере 5,840 миллиона УЗС (2020: 3,962 миллиона УЗС), так как Банк находится в стадии активного роста и Руководство прогнозирует достаточную будущую налогооблагаемую прибыль в ближайшие годы.

Руководство считает, что Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, однако сохраняется риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

20. Условные обязательства

В процессе своей обычной деятельности для удовлетворения потребностей своих клиентов Банк является участником сделок по финансовым инструментам с забалансовым рисками. Эти инструменты, связанные с различной степенью кредитного риска, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк использует ту же политику кредитного контроля и управления при принятии внебалансовых обязательств, что и в отношении балансовых операций.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

Финансовые условные обязательства Банка включают следующее:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Аккредитивы	450	2,137
Выданные гарантии	967	532
Неиспользованные кредитные обязательства	175	138,831
СВОП (обязательства по покупке узбекских сумов и продаже иностранной валюты)	-	21,585
Итого условные финансовые обязательства	1,592	163,085
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве	(450)	(2,137)
Итого нетто условные финансовые обязательства	1,142	160,948

Общий непогашенный остаток по неиспользованным кредитным линиям согласно договоров, импортных аккредитивов и гарантий не обязательно отражает будущие потребности в денежных средствах, поскольку финансовые инструменты могут истечь или признание данных инструментов может быть прекращено без финансирования.

Анализ условных обязательств кредитного характера по валютам представлен ниже:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллар США	1,416	97,715
УЗС	176	65,370
Итого	1,592	163,085

21. Политика управления рисками

Управление рисками является основополагающим элементом деятельности Банка и одним из важнейших элементов его деятельности. 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:

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 осуществляется подразделением 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.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

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 и 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 решений о реструктуризации кредитов, замене или освобождении залога по кредитам, связанным с полномочиями руководства, принятие решений о создании резервов по активам, полученным в собственность за неуплату по кредитам.

Утверждение кредитных заявок, превышающих полномочия Кредитных комитетов.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

Наблюдательный Совет Банка

Одобрение необеспеченных кредитов и кредитов связанным сторонам, принятие решений о реструктуризации кредитов, замене или освобождении залога по кредитам, связанным с полномочиями Наблюдательного Совета, 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 варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

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

31 декабря 2021 года		
	Максимальный размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	1,189,176	-
Средства в банках	244,581	-
Кредиты клиентам	1,646,536	1,646,536
Прочие финансовые активы	424	-
Условные финансовые обязательства	1,142	967

31 декабря 2020 года		
	Максимальный размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	409,045	-
Кредиты клиентам	971,385	971,385
Прочие финансовые активы	14	-
Условные финансовые обязательства	139,363	-

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., не имеется различий между максимальным размером кредитного риска и чистым размером кредитного риска после зачета.

Значительное увеличение кредитного риска

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

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

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

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

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

По банковским кредитам значительное увеличение кредитного определяется по кредитам, оцениваемым на коллективной основе, при сроке просроченной задолженности свыше 30 дней, для кредитов, оцениваемых 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 на основании изменения качественных и количественных показателей заемщика, существенного ухудшение залогового обеспечения и других объективных свидетельств 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.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	979,702	318,721	-	-	1,298,423
Средства в банках	119,011	125,570	-	-	244,581
Кредиты клиентам	26,548	294,565	322,460	1,002,963	1,646,536
Прочие финансовые активы	424	-	-	-	424
Итого финансовые активы	1,125,685	738,856	322,460	1,002,963	3,189,964
Обязательства					
Средства кредитных учреждений	216,919	-	-	-	216,919
Депозиты от материнской компании	94,850	297,732	370,696	633,915	1,397,193
Депозиты клиентов	216,611	81,066	153,698	39,943	491,318
Прочие финансовые обязательства	3,947	5,651	8,350	19,636	37,584
Итого финансовые обязательства	532,327	384,449	532,744	693,494	2,143,014
Чистый разрыв ликвидности на основе договорных сроков	593,358	354,407	(210,284)	309,469	1,046,950
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2021 года	593,358	947,765	737,481	1,046,950	-
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	384,840	73,227	-	-	458,067
Кредиты клиентам	6,382	152,487	208,295	604,221	971,385
Прочие финансовые активы	14	-	-	-	14
Итого финансовые активы	391,236	225,714	208,295	604,221	1,429,466
Обязательства					
Средства кредитных учреждений	59,000	9,000	-	-	68,000
Депозиты от материнской компании	122,798	209,353	84,381	628,258	1,044,790
Депозиты клиентов	89,057	1,051	11,420	17,825	119,353
Прочие финансовые обязательства	679	4,083	5,195	19,421	29,378
Итого финансовые обязательства	271,534	223,487	100,996	665,504	1,261,521
Чистый разрыв ликвидности на основе договорных сроков	119,702	2,227	107,299	(61,283)	167,945
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	119,702	121,929	229,228	167,945	-

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 материнской компании.

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 2021 года, следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства кредитных учреждений	217,133	-	-	-	217,133
Депозиты от материнской компании	97,419	309,149	382,613	646,505	1,435,686
Депозиты клиентов	220,982	97,708	166,074	42,249	527,013
Прочие финансовые обязательства	3,947	5,651	8,350	19,636	37,584
Неиспользованные кредитные обязательства	175	-	-	-	175
Условные обязательства	-	967	-	-	967
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	539,656	413,475	557,037	708,390	2,218,558

Оставшиеся договорные сроки погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства кредитных учреждений	59,235	9,005	-	-	68,240
Депозиты от материнской компании	124,661	217,289	93,400	651,988	1,087,338
Депозиты клиентов	89,522	2,996	13,259	19,433	125,210
Неиспользованные кредитные обязательства	679	4,083	5,195	19,421	29,378
Условные обязательства	138,831	532	-	-	139,363
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	412,928	233,905	111,854	690,842	1,449,529

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.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 и 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.

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Итого активы, по которым начисляются проценты					
Денежные средства и их эквиваленты	675,725	738,856	322,460	1,002,963	2,740,004
Средства в банках	549,832	318,721	-	-	868,553
Кредиты клиентам	116,689	125,570			242,259
	9,204	294,565	322,460	1,002,963	1,629,192
Итого обязательства, по которым начисляются проценты					
Средства кредитных учреждений	(326,156)	(378,798)	(524,394)	(673,858)	(1,903,206)
Депозиты от материнской компании	(216,753)	-	-	-	(216,753)
Депозиты от клиентов	(86,701)	(297,732)	(370,696)	(633,915)	(1,389,044)
	(22,702)	(81,066)	(153,698)	(39,943)	(297,409)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2021 года	349,569	360,058	(201,934)	329,105	836,798

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Итого активы, по которым начисляются проценты					
Денежные средства и их эквиваленты	6,357	224,841	206,786	600,366	1,038,350
Кредиты клиентам	-	73,228	-	-	73,228
	6,357	151,613	206,786	600,366	965,122
Итого обязательства, по которым начисляются проценты					
Средства кредитных учреждений	(139,822)	(219,404)	(95,801)	(646,164)	(1,101,191)
Депозиты от материнской компании	(19,000)	(9,000)	-	-	(28,000)
Депозиты от клиентов	(115,822)	(209,353)	(84,381)	(628,258)	(1,037,814)
	(5,000)	(1,051)	(11,420)	(17,906)	(35,377)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 года	(133,465)	5,437	110,985	(45,798)	(62,841)

Валютный риск

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

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

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

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

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.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов подверженность Банка валютному риску представлена ниже:

	УЗС	Доллар США	Евро	Прочие	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	788,723	483,060	18,278	8,362	1,298,423
Средства в банках	79,914	164,667	-	-	244,581
Кредиты клиентам	667,727	731,734	148,866	98,209	1,646,536
Прочие финансовые активы	424	-	-	-	424
Итого финансовые активы	1,536,788	1,379,461	167,144	106,571	3,189,964
Монетарные финансовые обязательства					
Средства кредитных	-	216,919	-	-	216,919
Депозиты от материнской компании	61	1,123,094	186,020	88,018	1,397,193
Депозиты клиентов	464,224	26,507	16	571	491,318
Прочие финансовые обязательства	37,476	108	-	-	37,584
Итого финансовые обязательства	501,761	1,366,628	186,036	88,589	2,143,014
Чистая позиция по балансу	1,035,027	12,833	(18,892)	17,982	1,046,950
Чистая позиция вне баланса	176	966	-	-	1,142
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	1,034,851	11,867	(18,892)	17,982	1,045,808

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

	УЗС	Доллар США	Евро	Прочие	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	97,378	273,274	82,398	5,017	458,067
Кредиты клиентам	289,599	500,734	181,052	-	971,385
Прочие финансовые активы	14	-	-	-	14
Итого финансовые активы	386,991	774,008	263,450	5,017	1,429,466
Монетарные финансовые обязательства					
Средства кредитных	68,000	-	-	-	68,000
Депозиты от материнской компании	123	785,053	259,614	-	1,044,790
Депозиты клиентов	96,729	17,941	4,511	172	119,353
Прочие финансовые обязательства	29,378	-	-	-	29,378
Итого финансовые обязательства	194,230	802,994	264,125	172	1,261,521
Нетто позиция по балансу	192,761	(28,986)	(675)	4,845	167,945
Нетто позиция вне баланса	86,955	73,993	-	-	160,948
Нетто позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	105,806	(102,979)	(675)	4,845	6,997

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Банк подвергался значительному риску по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов и предполагаемые денежные потоки Банка. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на отчет о прибылях или убытках. 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 2021 и 2020 годов, рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за период; смотрите подробную информацию в следующей таблице:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 10% (2020: 10%)	1,283	(2,899)
Ослабление доллара США на 10% (2020: 10%)	(1,283)	2,899
Укрепление Евро на 10% (2020: 20%)	(1,889)	(135)
Ослабление Евро на 10% (2020: 20%)	1,889	135

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

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 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 ее продукты.

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 собственный капитал на текущую отчетную дату, поскольку такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а право на предоплату находится на уровне или близко к амортизированной стоимости предоставленных клиентам кредитов.

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

% в год	31 декабря 2021 года			
	УЗС	Доллар США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0%-13.99%	0%-5.2%	-	-
Средства в банках	0%-18%	0%-5.2%	-	-
Кредиты клиентам	19% - 32%	7% - 12%	6.5% - 8%	13% - 15.6%
Пассивы				
Средства кредитных учреждений	-	0%-1.2%	-	-
Депозиты от материнской компании	-	1.14%-2.85%	1.33%-1.5%	11.3%-12%
Депозиты клиентов	0%-24%	-	-	-

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

% в год	31 декабря 2020 года		
	УЗС	Доллар США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	0% - 5.5%	-
Кредиты клиентам	20% - 32%	3.5% - 12%	3.5% - 8%
Пассивы			
Средства кредитных учреждений	0%-16%	-	-
Депозиты от материнской компании	-	1.15%-3.90%	1.21%-1.65%
Депозиты клиентов	0%-20%	-	-

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлена ниже:

	Узбекистан	Страны, не являющиеся членами ОЭСР		Итого
		Страны ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,284,738	-	13,685	1,298,423
Средства в банках	243,497	1,084	-	244,581
Кредиты клиентам	1,646,536	-	-	1,646,536
Прочие финансовые активы	424	-	-	424
Итого финансовые активы	3,175,195	1,084	13,685	3,189,964
Финансовые обязательства				
Средства кредитных учреждений	-	-	216,919	216,919
Депозиты от материнской компании	-	-	1,397,193	1,397,193
Депозиты клиентов	491,318	-	-	491,318
Прочие финансовые обязательства	37,584	-	-	37,584
Итого финансовые обязательства	528,902	-	1,614,112	2,143,014
Чистая позиция по балансу финансовых инструментов	2,646,293	1,084	(1,600,427)	1,046,950
Чистая позиция вне баланса	1,142	-	-	1,142
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	2,645,151	1,084	(1,600,427)	1,045,808

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

	Узбекистан	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	455,404	2,663	458,067
Кредиты клиентам	971,385	-	971,385
Прочие финансовые активы	14	-	14
Итого финансовые активы	1,426,803	2,663	1,429,466
Финансовые обязательства			
Средства кредитных учреждений	68,000	-	68,000
Депозиты от материнской компании	-	1,044,790	1,044,790
Депозиты клиентов	119,353	-	119,353
Прочие финансовые обязательства	29,378	-	29,378
Итого финансовые обязательства	216,731	1,044,790	1,261,521
Нетто позиция по балансу финансовых инструментов	1,210,072	(1,042,127)	167,945
Нетто позиция вне баланса	139,363	-	139,363
Нетто позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	1,070,709	(1,042,127)	28,582

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, входят Казахстан и Таджикистан.

22. Управление достаточностью капитала

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

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

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

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

- Соотношение регулятивного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности регулятивного капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 13%. Фактический показатель на 31 декабря 2021 года: 41.9% (31 декабря 2020 года: 27.8%).
- Соотношение капитала Банка 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала 1 уровня») на уровне выше обязательного минимального значения 10%. Фактический показатель на 31 декабря 2021 года: 39.5% (31 декабря 2020 года: 26.1%).
- Соотношение капитала Банка 1-го уровня и общей суммы активов, за вычетом нематериальных активов («Лeverедж») на уровне выше обязательного минимального значения 6%. Фактический показатель на 31 декабря 2020 года: 34.5% (31 декабря 2020 года: 21.1%).

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

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

	31 декабря 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (неаудировано)
Капитал 1-го Уровня	1,152,939	339,120
Капитал 2-го Уровня	70,023	21,954
За минусом вычетов из Капитала	-	-
Итого регулятивный капитал	1,222,962	361,074

23. 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 котируемым 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 2021 года справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, за исключением указанных ниже, приблизительно равна их балансовой стоимости.

Финансовые активы/финансовые обязательства на 31 декабря 2021 года	Справедливая стоимость			Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Иерархия справедливой стоимости	Ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	
Кредиты клиентам	1,646,536	1,718,007	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБРУ)	Не применимо	Не применимо
Депозиты клиентов	491,318	495,603	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБРУ)	Не применимо	Не применимо

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, за исключением указанных ниже, приблизительно равна их балансовой стоимости.

Финансовые активы/финансовые обязательства на 31 декабря 2020 года	Справедливая стоимость			Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Иерархия справедливой стоимости	
Кредиты клиентам	971,385	972,431	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБРУ) Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБРУ)
Депозиты клиентов	119,353	119,371	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из средних процентных ставок (из наблюдаемого Статистического бюллетеня ЦБРУ)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2021 годы, Банк определил справедливую стоимость некоторых своих финансовых активов и обязательств с использованием модели дисконтированных денежных потоков, применив статистический бюллетень ЦБРУ, который стал открытым для общественности с 2019 года. Такие финансовые инструменты были отнесены к категории 2-го уровня.

По тем финансовым инструментам, процентные ставки по которым непосредственно не были указаны в статистическом бюллетене ЦБРУ, Руководство использует модель дисконтированных денежных потоков, применяя рыночные процентные ставки, основанные на ставках сделок, заключенных на конец отчетного периода, тем самым классифицируя такие инструменты как Уровень 3.

24. 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 2021 года Банк имел следующие непогашенные остатки по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2021 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	13,685	1,298,423
- Материнская компания	7,451	
- Прочие связанные стороны	6,234	
Депозиты от материнской компании	1,397,193	1,397,193
- Материнская компания	1,397,193	
Депозиты клиентов	2,349	491,318
- Ключевой управленческий персонал	2,349	

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах узбекских сумов)

В отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2021 года, включены следующие суммы, возникшие от операций со связанными сторонами:

	2021	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные расходы	25,035	48,993
- Материнская компания	25,035	
Операционные расходы	2,586	92,534
- Ключевой управленческий персонал	7,220	

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имел следующие непогашенные остатки по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2020 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	2,663	458,067
- Материнская компания	692	
- Прочие связанные стороны	1,971	
Депозиты от материнской компании	1,044,790	1,044,790
- Материнская компания	1,044,790	
Депозиты клиентов	338	119,353
- Ключевой управленческий персонал	309	
- Прочие связанные стороны	29	

В отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2020 года, включены следующие суммы, возникшие от операций со связанными сторонами:

	2020	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные расходы	10,567	19,124
- Материнская компания	10,567	
Комиссионные доходы	18	8,452
- Материнская компания	14	
- Ключевой управленческий персонал	3	
- Прочие связанные стороны	1	
Операционные расходы	2,586	31,581
- Ключевой управленческий персонал	2,586	

	2021	2020
Краткосрочные вознаграждения:		
- Зарплата и прочие краткосрочные премиальные выплаты	6,447	2,349
- Расходы по социальному обеспечению	773	237
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	7,220	2,586

АКБ «Tenge Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах узбекских сумов)

25. События после отчетного периода

В начале января 2022 года в Казахстане произошли массовые протесты, которые переросли в беспорядки. 5 января на территории Республики Казахстан был введен режим чрезвычайного положения, который продолжался до 19 января. Во время массовых акций протеста по всему Казахстану был ограничен доступ в интернет, приостановлены банковские операции, закрыты фондовые и товарные биржи, отменены авиарейсы, все это привело к невозможности эффективной работы бизнеса.

К 15 января ситуация в Республике Казахстан стабилизировалась и взята под контроль органов власти. Правительством Республики Казахстан взят курс на стабилизацию политической и социально-экономической ситуации.

На дату подписания данной финансовой отчетности, кредитные рейтинги АО «Народный Банк Казахстана» были следующими: S&P Global Ratings – «BB+/B» (прогноз «стабильный»), Moody's – «Baa2» (прогноз «рейтинги на пересмотре») и Fitch Ratings – «BBB-» (прогноз «стабильный»).

Банк не подвержен риску в отношении Украины и имеет ограниченный риск в отношении Российской Федерации. Банк не имеет существенных подверженных риску балансовых остатков по корреспондентским счетам со своей связанной стороной - АО КБ "Москоммерцбанк".

В марте 2022 года курс узбекского сума снизился по отношению к доллару США на фоне внешней геополитической ситуации. В целях снижения негативного влияния внешних факторов на экономику Узбекистана 17 марта 2022 года Центральный Банк повысил базовую ставку с 14% до 17% годовых. Также были осуществлены интервенции на валютном рынке с целью недопущения резких колебаний обменного курса узбекский сума по отношению к иностранным валютам. Однако существует неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Узбекистана.

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, в том числе аффилированных, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ»). Каждое из этих юридических лиц является самостоятельным и независимым. Компания «ДТТЛ» (также именуемая как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com/about.

«Делойт» является ведущей международной сетью компаний по оказанию услуг в области аудита, консалтинга, финансового консультирования, управления рисками и налогообложения, а также сопутствующих услуг. «Делойт» ведет свою деятельность в 150 странах, в число клиентов которой входят около 400 из 500 крупнейших компаний мира по версии журнала Fortune. Около 312 тысяч специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения результатов, которыми мы можем гордиться. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com.

Настоящее сообщение содержит исключительно информацию общего характера. Ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед», ни входящие в нее юридические лица, ни их аффилированные лица не предоставляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одно из юридических лиц, входящих в международную сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящую публикацию.