

АО «Tengri Bank»

**Пояснительная записка к
промежуточной финансовой
отчетности на 30 сентября 2016 года
(не аудировано)**

СОДЕРЖАНИЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	1
2. Основы подготовки финансовой отчетности	1
3. Основные принципы учетной политики	1
4. Денежные средства и их эквиваленты	2
5. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2
6. Средства в кредитных учреждениях	2
7. Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	3
8. Средства кредитных учреждений	3
9. Средства клиентов	3
10. Капитал	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Tengri Bank» (далее - «Банк») был образован в октябре 1992 года. Первоначальное наименование – АО «Данабанк». 27 июня 2011 года АО «Данабанк» было официально переименовано в Акционерное общество Дочерний Банк «PNB» - Казахстан». 27 января 2016 года было официально зарегистрировано новое наименование Банка – Акционерное общество «PNB Казахстан Банк». Решение об изменении наименования Банка было принято внеочередным общим собранием акционеров 18 ноября 2015 года.

29 января 2016 года внеочередным общим собранием акционеров принято решение об изменении наименования Акционерного общества «PNB Казахстан Банк» на Акционерное общество «Tengri Bank» и 09 марта 2016 года Министерством юстиции Республики Казахстан зарегистрировано новое наименование Банка.

Банк имеет банковскую лицензию, выданную Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН НБРК») от 18 марта 2016 года для осуществления банковских операций, разрешенных законодательством.

Зарегистрированный юридический и фактический адрес Банка: 050051, Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Достык, 91/2. Банк предоставляет общие банковские услуги клиентам, принимает вклады от юридических и физических лиц, выдает ссуды, предоставляет брокерские/дилерские услуги, трансфертные платежи по Казахстану и за рубежом, производит обмен валют, осуществляет операции с драгоценными металлами и предоставляет прочие банковские услуги для клиентов коммерческого и розничного сектора.

Банк имеет семь филиалов в городах Алматы, Павлодар, Астана, Караганда, Тараз, Шымкент, Актау,

На 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года общее количество сотрудников Банка составляло 286 и 145 человек соответственно.

2. Основы подготовки финансовой отчетности**Общие положения**

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

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах Казахстанских тенге (далее – «тенге»), за исключением данных в расчете на одну акцию, или балансовой стоимости 1 простой акции, или если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

3. Основные принципы учетной политики**Изменения в учетной политике**

Учётная политика, принятая при подготовке финансовой отчетности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении отчетности:

	<i>30 сентября 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Тенге/доллар США	335,46	340,01
Тенге/евро	374,81	371,46

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

4. Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан

	30 сентября 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Наличность в кассе	894 287	279 186
Средства в НБРК	305 040	6 260 093
Денежные средства и счета в НБРК	1 199 327	6 539 279

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	30 сентября 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Наличность в кассе	894 287	279 186
Средства в НБРК	305 040	6 260 093
Текущие счета в других банках и финансовых учреждениях	1 088 245	3 793 734
Срочные вклады в банках с первоначальным сроком погашения до 90 дней	7 169 215	8 355 504
Денежные средства и их эквиваленты	9 456 787	18 688 517

5. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Долговые ценные бумаги		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1 547 833	1 597 815
	1 547 833	1 597 815
НОТы Национального Банка Республики Казахстан	15 993 306	-
	17 541 139	1 597 815

6. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	30 сентября 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Текущие счета в других банках и финансовых учреждениях	1 088 245	3 793 734
Срочные вклады	13 955 313	15 540 472
Итого	15 043 558	19 334 206

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

7. Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги

Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги включают в себя:

	<i>30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года (аудировано)</i>
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1 043 301	1 021 013
Корпоративные облигации	511 083	1 224 708
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	1 554 384	2 245 721

В феврале 2016 года были получены средства от погашения облигаций, выпущенных АО «БРК-Лизинг» в сумме 728 000 тысяч тенге.

8. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года (аудировано)</i>
Займы от организации	360 399	-
Займы от казахстанских банков	-	7 307 950
Срочные вклады от казахстанских банков	8 171 820	8 480 967
Операции РЕПО	3 843 609	-
Счета ЛОРО	518	505
Средства кредитных учреждений	12 376 346	15 789 422

9. Средства клиентов

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах клиентов, срочные вклады и некоторые другие обязательства и представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года (аудировано)</i>
Срочные вклады	48 992 615	5 879 583
Текущие счета	4 046 709	6 393 374
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	3 268 303	4 294 827
Средства клиентов	56 307 627	16 567 784

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

10. Капитал

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года акционерный капитал Банк представлен следующим образом:

	30 сентября 2016 года (неаудировано)		31 декабря 2015 года (аудировано)	
	Стоимость размещения		Стоимость размещения	
	Количество акций	(тысяч тенге)	Количество акций	(тысяч тенге)
Простые акции	22 040 816	22 040 816	22 040 816	22 040 816
Итого уставный капитал	22 040 816	22 040 816	22 040 816	22 040 816

Балансовая стоимость 1 простой акции на 30 сентября 2016 года:

	30 сентября 2016 года (неаудировано)
Активы, тысяч тенге	92 032 538
Нематериальные активы, тысяч тенге	216 248
Активы за минусом нематериальных активов, тысяч тенге	91 816 290
Обязательства, тысяч тенге	69 092 457
Чистые активы для расчета балансовой стоимости 1 акции, тысяч тенге	22 723 833
Количество простых акций на дату расчета, штук	22 040 816
Балансовая стоимость 1 простой акции (в тенге):	1030,99
(Чистые активы для расчета балансовой стоимости 1 простой акции/количество простых акций)	

Подписано от имени Правления Банка

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Шайкенов Е.

Карабаева З.