АО «Tengri Bank»

Пояснительная записка к финансовой отчетности на 31 декабря 2018 года (неаудировано)

СОДЕРЖАНИЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности ... 1
2. Основы подготовки финансовой отчётности ... 1
3. Принципы представления отчетности ... 1
4. Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан ... 2
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS 39) инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ... 2
6. Средства в банках и прочих финансовх институтах ... 2
7. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам (2017: Инвестиции, удерживаемые до погашения) ... 3
8. Ссуды, предоставленные юридическим лицам ... 3
9. Прочие активы ... 4
10. Средства от банков и прочих финансовых институтах ... 4
11. Средства клиентов ... 5
12. Прочие обязательства ... 5
13. Капитал ... 6
14. Прочие доходы ... 6
15. Операционные расходы ... 7
16. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" ... 8

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)
(в тысячах тенге)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Tengri Bank» (предыдущее наименование - АО Дочерний Банк «PNB» - Казахстан») является банком, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1992 года. 29 января 2016 года внеочередным общим собранием акционеров принято решение об изменении наименования Акционерного общества «PNB Казахстан Банк» на Акционерное общество «Tengri Bank».

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, г.Алматы, 050000, проспект Абая,42. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.53/43, выданной 14 декабря 2017 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан.

Банк имеет филиалы в городах Алматы, Павлодар, Астана, Караганда, Тараз, Шымкент, Актау, Кокшетау, Каскелен

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года общее количество сотрудников Банка составляло 617 и 419 человек соответственно.

2. Основы подготовки финансовой отчётности

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. Принципы представления отчетности

Заявление о соответствии

Учётная политика, принятая при подготовке финансовой отчётности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Обменные курсы

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

	31 декабря 2018 года	*31 декабря 2017 года*
Тенге/доллар США	**384,20**	332,33
Тенге/евро	**439,37**	398,23

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(в тысячах тенге)

4. Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан

	31 декабря 2018 года (неаудировано)	*31 декабря 2017 года (аудировано)*
Наличность в кассе	**2 249 263**	1 508 300
Средства в НБРК	**1 234 342**	14 957 960
Денежные средства и счета в НБРК	**3 483 605**	16 466 260

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

	31 декабря 2018 года (неаудировано)	*31 декабря 2017 года (аудировано)*
Наличность в кассе	**2 249 263**	1 508 300
Средства в НБРК	**1 234 342**	14 957 960
Текущие счета в других банках и финансовых учреждениях	**1 435 949**	4 495 160
Соглашения обратного РЕПО	**-**	2 523 264
Денежные средства и их эквиваленты	**4 919 554**	23 484 684

5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS 39) инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2018 года (неаудировано)	*31 декабря 2017 года (аудировано)*
Долговые ценные бумаги		
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	**13 906 703**	3 475 185
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	**1 013 357**	999 428
Итого	**14 920 060**	4 474 613

6. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года (неаудировано)	*31 декабря 2017 года (аудировано)*
Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения	**2 484 481**	208 225
Текущие счета в других банках и финансовых учреждениях	**1 435 949**	4 495 160
Займы, предоставленные другим банкам	**82 829**	-
Срочные вклады	**-**	1 066 100
Соглашения обратного РЕПО	**-**	2 523 264
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	**(2 235)**	-
Итого	**4 001 024**	8 292 749

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)
(в тысячах тенге)

7. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам (2017: Инвестиции, удерживаемые до погашения)

	31 декабря 2018 года (неаудировано)	*31 декабря 2017 года (аудировано)*
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	**1 016 362**	1 018 125
Корпоративные облигации	**-**	501 857
Итого	**1 016 362**	1 519 982

8. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года (неаудировано)	*31 декабря 2017 года (аудировано)*
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Корпорации	**5 010 054**	6 074 102
Средний бизнес	**24 293 085**	24 191 107
Малый бизнес	**62 791 096**	51 930 092
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	**92 094 235**	82 195 301
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	**14 317 809**	6 494 308
Ипотечное кредитование	**1 948 150**	634 357
Прочее	**235 193**	8 494
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	**16 501 152**	7 137 159
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	**108 595 387**	89 332 460
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам/ (2017: резерв на обесценение)	**(8 079 746)**	(2 697 127)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**100 515 641**	86 635 333

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)
(в тысячах тенге)

9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года (неаудировано)	*31 декабря 2017 года (аудировано)*
Предоплата по капитальным затратам	**223 149**	273 093
Начисленная комиссия	**197 144**	154 186
Задолженность по банковской деятельности	**208 469**	265 571
Начисленные штрафы	**58 208**	12 476
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	**47 660**	68 276
Предоплата по профессиональным и консультационным услугам	**45 923**	187 605
Авансы по аренде	**24 283**	12 314
Предоплата по страхованию	**21 233**	4 769
Предоплата по рекламе	**13 548**	88 081
Предоплата по обслуживанию оборудования	**10 124**	3 199
Авансы сотрудникам	**7 949**	8 456
Предоплата по повышению квалификации	**4 056**	10 737
Расходы будущих периодов	**3 104**	420
Прочее	**38 035**	36 714
Итого прочие активы	**902 885**	1 125 897
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам/ (2017: резерв на обесценение)	**(146 020)**	(37 252)
Итого прочие активы	**756 865**	1 088 645

10. Средства от банков и прочих финансовых институтах

Средства от банков и прочих финансовых институтах включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 года (неаудировано)	*31 декабря 2017 года (аудировано)*
Займы от банков и прочих финансовых институтов	**7 022 228**	403 064
Срочные депозиты банков	**6 704 194**	2 332 144
Операции "РЕПО"	**6 209 591**	-
Займы от Punjab National Bank	**3 464 495**	6 674 014
Корреспондентские счета других банков	**248 378**	5 730 833
Счета хранения денег	**131 811**	-
Итого средства от банков и прочих финансовых институтах	**23 780 697**	15 140 055

В начале февраля 2017 года Punjab National Bank, являющийся крупным акционером, открыл кредитную линию на сумму 22 млн. долларов США для АО «Tengri Bank». Это решение было принято крупным акционером в целях активного инвестирования в совместные проекты как на локальном, так и на глобальном уровне.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)
(в тысячах тенге)

11. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года (неаудировано)	*31 декабря 2017 года (аудировано)*
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	**14 403 678**	19 343 857
- Срочные депозиты	**35 021 596**	50 291 238
Итого юридические лица	**49 425 274**	69 635 095
Физические лица		
- Текущие/ расчетные счета	**7 253 760**	3 172 406
- Срочные депозиты	**25 777 331**	11 100 871
Итого физические лица	**33 031 091**	14 273 277
Итого средства клиентов	**82 456 365**	83 908 372

12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года (неаудировано)	*31 декабря 2017 года (аудировано)*
Задолженность перед сотрудниками по отпускным выплатам будущих периодов	**209 681**	127 768
Резервы на покрытие убытков по условным обязательствам	**144 223**	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	**135 612**	97 196
Авансы полученные	**22 723**	57 462
Расчеты по прочим операциям	**10 550**	19 518
Начисленные расходы по аренде	**4 750**	1 002
Начисленные расходы за услуги связи	**4 253**	1 876
Начисленные комиссионные расходы	**3 260**	1 881
Начисленные расходы по рекламе	**118**	39 800
Прочее	**19 185**	8 858
Итого прочие обязательства	**554 355**	355 361

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)
(в тысячах тенге)

13. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года акционерный капитал Банк представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 года (неаудировано)		*31 декабря 2017 года (аудировано)*	
	Количество акций	*Стоимость размещения (тысяч тенге)*	*Количество акций*	*Стоимость размещения (тысяч тенге)*
Простые акции	**24 151 816**	**24 257 366**	22 040 816	22 040 816
Итого уставный капитал	**24 151 816**	**24 257 366**	22 040 816	22 040 816

В ноябре 2018 года, Банком были размещены акции в количестве 2 111 000 штук на сумму 2 216 550 тысяч тенге

Балансовая стоимость 1 простой акции на 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 года (неаудировано)
Активы, тысяч тенге	**129 818 414**
Нематериальные активы, тысяч тенге	**1 088 811**
Активы за минусом нематериальных активов, тысяч тенге	**128 729 603**
Обязательства, тысяч тенге	**106 835 457**
Чистые активы для расчета балансовой стоимости 1 акции, тысяч тенге	**21 894 146**
Количество простых акций на дату расчета, штук	**24 151 816**
Балансовая стоимость 1 простой акции (в тенге): (Чистые активы для расчета балансовой стоимости 1 простой акции/количество простых акций)	**906,52**

14. Прочие доходы

	31 декабря 2018 года (неаудировано)	*31 декабря 2017 года (аудировано)*
Доходы от реализации товарно-материальных запасов и основных средств	**41 467**	1 567
Доход от безвозмездно полученной суммы	**30 942**	-
Возмещение расходов банка по коммунальным услугам и налогам	**5 579**	6 705
Прочие доходы	**27 549**	3 711
Итого прочие доходы	**105 537**	11 983

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)
(в тысячах тенге)

15. Операционные расходы

	31 декабря 2018 год (неаудировано)	*31 декабря 2017 год (аудировано)*
Расходы на персонал	**2 996 401**	1 951 930
Расходы на рекламу	**749 546**	630 579
Износ и амортизация	**718 685**	514 056
Налоги, кроме подоходного налога	**607 807**	414 651
Профессиональные услуги	**455 288**	161 072
Расходы на операционную аренду	**341 517**	205 162
Административные расходы	**195 641**	160 625
Командировочные расходы	**175 235**	118 158
Расходы на страхование	**114 319**	60 834
Расходы по охране	**75 435**	51 927
Услуги связи	**63 054**	42 666
Транспортные расходы	**59 164**	40 114
Представительские расходы	**30 017**	16 045
Ремонт и обслуживание имущества	**14 431**	8 772
Расходы по инкассации	**13 511**	9 764
Прочие расходы	**482 285**	262 147
Итого операционные расходы	**7 092 336**	4 648 502

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)
(в тысячах тенге)

16. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, поэтому разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

Основываясь на анализе финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 01 января 2018 года и исходя из фактов и обстоятельств, существовавших на эту дату, руководство Банка оценило влияние МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка следующим образом:

	1 января 2018 года	Оценочная сумма дополнительных резервов под обесценение соответствии с МСФО (IFRS) 9	Оценочная сумма скорректированной нераспределенной прибыли Банка по состоянию на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	405 083	(4 069 505)	(3 664 422)

Подписано от имени Правления Банка

Председатель Правления **Шайкенов Е.Б.**

Главный бухгалтер **Карабаева З. С.**