

АО «Tengri Bank»

**Пояснительная записка к
финансовой отчетности
на 31 декабря 2019 года
(неаудировано)**

СОДЕРЖАНИЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1.	Описание деятельности.....	1
2.	Основы подготовки финансовой отчетности.....	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.....	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.....	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.....	5
14.	Прочие доходы.....	6
15.	Операционные расходы.....	7

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 2019 года и 31 декабря 2018 года общее количество сотрудников Банка составляло 738 и 617 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. Принципы представления отчетности**Заявление о соответствии**

Учётная политика, принятая при подготовке финансовой отчетности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы, использованные Банком при составлении отчетности:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Тенге/доллар США	382,59	384,20
Тенге/евро	429,00	439,37

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(в тысячах тенге)

4. Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан

	<i>31 декабря 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года (аудировано)</i>
Средства в НБРК	1 854 547	1 234 342
Наличность в кассе	4 920 681	2 249 263
Денежные средства и счета в НБРК	6 775 228	3 483 605

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

	<i>31 декабря 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года (аудировано)</i>
Средства в НБРК	1 854 547	1 234 342
Наличность в кассе	4 920 681	2 249 263
Корреспондентские счета в других банках и финансовых учреждениях	1 558 101	1 435 949
Денежные средства и их эквиваленты	8 333 329	4 919 554

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

	<i>31 декабря 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года (аудировано)</i>
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	13 906 703
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	517 514	1 013 357
Итого	517 514	14 920 060

6. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года (аудировано)</i>
Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения	1 899 072	2 484 481
Корреспондентские счета в других банках и финансовых учреждениях	1 558 101	1 435 949
Займы, предоставленные другим банкам	-	82 829
Минус - Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2 747)	(2 235)
Итого	3 454 426	4 001 024

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(в тысячах тенге)

7. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам:

	<i>31 декабря 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года (аудировано)</i>
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1 014 672	1 016 362
Итого	1 014 672	1 016 362

8. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года (аудировано)</i>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Корпорации	4 193 730	5 010 054
Средний бизнес	19 951 444	24 293 085
Малый бизнес	69 604 779	62 791 096
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	93 749 953	92 094 235
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	16 451 250	14 317 809
Ипотечное кредитование	1 778 054	1 948 150
Прочее	11 164	235 193
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	18 240 468	16 501 152
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	111 990 421	108 595 387
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(13 304 958)	(10 530 032)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	98 685 463	98 065 355

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(в тысячах тенге)

9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года (аудировано)</i>
Дебиторская задолженность по гарантиям	1 117 434	-
Задолженность по банковской деятельности	299 040	208 469
Начисленная комиссия	246 102	197 144
Предоплата по профессиональным и консультационным услугам	121 221	45 923
Авансы по аренде	46 116	24 283
Предоплата по рекламе	35 999	13 548
Предоплата по страхованию	29 298	21 233
Авансы сотрудникам	28 382	7 949
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	24 264	47 660
Предоплата по обслуживанию оборудования	13 699	10 124
Расходы будущих периодов	5 403	3 104
Начисленные штрафы	4 218	58 208
Предоплата по повышению квалификации	3 876	4 056
Прочее	47 317	38 035
Итого прочие активы	2 060 780	902 885
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(316 019)	(146 020)
Итого прочие активы	1 744 761	756 865

10. Средства от банков и прочих финансовых институтах

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

	<i>31 декабря 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года (аудировано)</i>
Вклады от Punjab National Bank	8 488 272	-
Займы от банков и прочих финансовых институтов	6 886 482	10 486 723
Срочные депозиты банков	5 795 962	6 704 194
Корреспондентские счета других банков	1 133 107	248 378
Операции "РЕПО"	-	6 209 591
Счет хранения денег	-	131 811
Итого средства от банков и прочих финансовых институтов	22 303 823	23 780 697

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(в тысячах тенге)

11. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года (аудировано)</i>
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	18 183 344	14 403 678
- Срочные депозиты	27 676 890	35 021 596
Итого юридические лица	45 860 234	49 425 274
Физические лица		
- Текущие/ расчетные счета	3 272 189	7 253 760
- Срочные депозиты	28 288 806	25 777 331
Итого физические лица	31 560 995	33 031 091
Итого средства клиентов	77 421 229	82 456 365

12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года (аудировано)</i>
Задолженность перед сотрудниками по отпускным выплатам будущих периодов	238 657	209 681
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	154 688	135 612
Резервы на покрытие убытков по условным обязательствам	152 695	144 223
Расчеты по прочим операциям	100 894	10 550
Начисленные расходы по аренде	18 011	4 750
Начисленные расходы по рекламе	17 069	118
Авансы полученные	15 839	22 723
Начисленные комиссионные расходы	5 604	3 260
Начисленные расходы за услуги связи	4 366	4 253
Прочее	36 864	19 185
Итого прочие обязательства	744 687	554 355

13. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года акционерный капитал Банк представлен следующим образом:

	<i>31 декабря 2019 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2018 года (аудировано)</i>	
	<i>Количество акций</i>	<i>Стоимость размещения (тысяч тенге)</i>	<i>Количество акций</i>	<i>Стоимость размещения (тысяч тенге)</i>
Простые акции	25 935 316	21 407 503	24 151 816	19 906 504
Итого уставный капитал	25 935 316	21 407 503	24 151 816	19 906 504

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(в тысячах тенге)

Балансовая стоимость 1 простой акции на 31 декабря 2019 года:

	<i>31 декабря 2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>
Активы, тысяч тенге	124 291 709
Нематериальные активы, тысяч тенге	1 434 008
Активы за минусом нематериальных активов, тысяч тенге	122 857 701
Обязательства, тысяч тенге	101 450 198
Чистые активы для расчета балансовой стоимости 1 акции, тысяч тенге	21 407 503
Количество простых акций на дату расчета, штук	25 935 316
Балансовая стоимость 1 простой акции (в тенге): (Чистые активы для расчета балансовой стоимости 1 простой акции/количество простых акций)	825,42

14. Прочие доходы

	<i>31 декабря</i> <i>2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2018 года</i> <i>(аудировано)</i>
Возмещение расходов Банка по дебиторской задолженности, коммунальным услугам и налогам	16 868	8 888
Доходы по прочим услугам, связанные с обслуживанием кредитов	10 545	4 639
Доходы за консультационные услуги	6 460	90
Выдача справок, дубликатов документов	1 407	449
Доходы от реализации товарно-материальных запасов и основных средств	20	41 467
Доход от безвозмездно полученной суммы	-	30 942
Прочие доходы	3 631	19 062
Итого прочие доходы	38 931	105 537

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(в тысячах тенге)

15. Операционные расходы

	<i>31 декабря 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года (аудировано)</i>
Расходы на персонал	3 578 165	2 996 401
Износ и амортизация	1 041 654	718 685
Налоги, кроме подоходного налога	737 149	607 807
Расходы на рекламу	451 908	749 546
Износ и амортизация активов в форме права пользования	409 267	-
Профессиональные услуги	391 706	455 288
Административные расходы	273 280	195 641
Расходы на страхование депозитов	235 084	114 319
Расходы связанные с выпуском и обслуживанием пластиковых карт	125 037	20 391
Расходы по охране	116 459	75 435
Командировочные расходы	111 710	175 235
Услуги связи	79 054	63 054
Транспортные расходы	74 566	59 164
Ремонт и обслуживание имущества	51 840	14 431
Представительские расходы	34 026	30 017
Расходы по инкассации	20 430	13 511
Расходы на операционную аренду	8 043	341 517
Прочие расходы	529 261	461 894
Итого операционные расходы	8 268 639	7 092 336

Подписано от имени Правления Банка

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сингх Паван

Карабаева З. С.