

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «TENGRI BANK»

Финансовая отчетность и аудиторское
заключение независимых аудиторов за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-70

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Tengri Bank» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2019 года и соответствующих отчетов о прибылях и 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 том числе 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 отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях 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 Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- предотвращение и выявление фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Банка за год закончившийся 31 декабря 2019 года была утверждена Правлением 9 июля 2020 года.

От имени Правления Банка:

Сингх Паван
Председатель Правления

9 июля 2020 года
г. Алматы, Казахстан



Карабаева З.С.
Главный бухгалтер

9 июля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита ("МСА"). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны 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 аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, 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 с оговоркой.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Банк будет непрерывно продолжать деятельность. В 2019 году, у Банка был чистый убыток в размере 1,429,040 тыс. тенге и значительный отток средств клиентов в январе-мае 2020 года. Как указано в Примечании 2 к финансовой отчетности, после отчетного периода Банк не генерировал достаточных денежных потоков для исполнения своих обязательств и не соблюдал определенные пруденциальные нормативы. Эти обстоятельства или условия, наряду с другими вопросами, изложенными в Примечании 2, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Планы руководства Банка в отношении этих обстоятельств также представлены в Примечании 2 к финансовой отчетности. Финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности. Эти обстоятельства не привели к модификации нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Кроме вопросов, изложенных в разделах «Основание для выражения мнения с оговоркой» и «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности», мы не определили другие вопросы, как ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство отвечает 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 отвечает 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 ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит 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 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:

- 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, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включатьговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественную значимую пользу от ее сообщения.



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в
Республике Казахстан
№ 0000015, тип МФЮ-2, выданная
Министерством финансов
Республики Казахстан
13 сентября 2006 года



Жангир Жильсбаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-0000116
от 22 ноября 2012 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

9 июля 2020 года

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Приме- чания	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	14,542,726	15,383,163
<u>Процентные расходы</u>	5, 28	(6,529,561)	(7,751,424)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	5	8,013,165	7,631,739
Расходы по кредитным убыткам активов, по которым начисляются проценты	6	(1,716,494)	(3,160,957)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		6,296,671	4,470,782
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	404,171	1,330,653
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	(138,237)	(372,938)
Доходы по услугам и комиссии	9	2,130,970	2,578,685
Расходы по услугам и комиссии	9	(182,797)	(149,330)
Расходы по кредитным убыткам прочих операций	6	(1,293,757)	(225,541)
<u>Прочие доходы</u>		28,325	105,537
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		948,675	3,267,066
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		7,245,346	7,737,848
<u>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</u>	10, 28	(8,325,183)	(7,092,336)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(1,079,837)	645,512
Расходы по налогу на прибыль	11	(349,203)	(416,230)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ		(1,429,040)	229,282
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА			
Статьи, которые могут быть впоследствии расклассифицированы в составе прибыли и убытка:			
Прибыль от изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога ноль тенге		28,772	17,269
Реализованный убыток от изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога ноль тенге		-	(796)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		28,772	16,473
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		(1,400,268)	245,755
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ - базовая и разводненная (тенге)	12	(55.72)	10.27

От имени Правления Банка:

Сингх Павар
Председатель Правления
9 июля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Карабаева З.С.
Главный бухгалтер

9 июля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах казахстанских тенге)**

	Приме- чания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	13	6,775,228	3,483,605
Средства в банках и прочих финансовых институтах	14,28	3,454,426	4,001,024
Ссуды, предоставленные клиентам	15	98,685,463	98,065,355
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	517,514	14,920,060
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	1,014,672	1,016,362
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19	239,655	217,937
Производные финансовые активы	18	157,149	177
Основные средства и нематериальные активы	20	9,946,442	4,662,520
Активы в форме права пользования	21	914,365	-
Запасы		118,213	39,509
Отложенные налоговые активы	11	318,155	667,358
Прочие активы	22	627,327	756,865
ИТОГО АКТИВЫ		122,768,609	127,830,772
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства от банков и прочих финансовых институтов	23,28	22,303,823	23,780,697
Средства клиентов	24,28	77,421,229	82,456,365
Обязательства по аренде	21	964,583	-
Производные финансовые обязательства	18	9,631	44,040
Прочие обязательства	25	731,298	554,355
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		101,430,564	106,835,457
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам:			
Уставный капитал	26	26,130,041	24,257,366
Эмиссионный доход	26	900	900
Дополнительный оплаченный капитал		598,597	598,597
Дефицит переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(34,439)	(63,211)
Фонд переоценки основных средств		272,661	306,336
Накопленный убыток		(5,629,715)	(4,104,673)
ИТОГО КАПИТАЛ		21,338,045	20,995,315
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		122,768,609	127,830,772

От имени Правления Банка:

Сингх Паван
Председатель Правления

9 июля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Карабаева З.С.
Главный бухгалтер

9 июля 2020 года
г. Алматы, Казахстан



Акционерное Общество «Tengri Bank»

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Дефицит переоценки финансовых активов, оцени-ваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Дополни-тельный оплаченный капитал	Эмиссион-ный доход	Фонд переоцененных основных средств	(Непокрытый убыток)/нераспреде-ленная прибыль	Итого капитала
1 января 2018 года (до пересчета)	22,040,816	900	593,597	(79,684)	434,317	405,083
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	(4,426,203)	(4,426,203)
1 января 2018 года (после пересчета)	22,040,816	900	598,597	(79,684)	434,317	(4,021,120)
Итого совокупный доход	-	-	-	16,473	-	229,282
Выпуск простых акций	2,216,550	-	-	-	-	245,755
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	2,216,550
Перенос резерва переоценки основных средств в нераспределенную прибыль в результате износа	-	-	-	-	(440,816)	(440,816)
<u>Данее переоцененных основных средств</u>	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2018 года	24,257,366	900	593,597	(63,211)	306,336	(4,104,673)
Итого совокупный убыток	-	-	-	28,772	-	(1,429,040)
Выпуск простых акций	1,872,675	-	-	-	-	(1,400,268)
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	1,872,675
Перенос резерва переоценки основных средств в нераспределенную прибыль в результате износа	-	-	-	-	(129,677)	(129,677)
<u>Данее переоцененных основных средств</u>	-	-	-	-	(33,675)	33,675
31 декабря 2019 года	26,130,041	900	593,597	(34,439)	272,661	(5,629,715)
						21,338,045

От имени Правления Банка:


**Синих Иван
Председатель Правления**


9 июля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «TengriBank»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах казахстанских тенге)

	Приме- чания	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные по ссудам, предоставленным клиентам		6,910,159	14,277,163
Проценты, полученные по средствам в банках и прочих финансовых институтах		68,568	540,008
Проценты, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		66,558	67,418
Проценты, полученные по долговым ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости		50,800	88,300
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(5,174,023)	(6,617,285)
Проценты, уплаченные по средствам от банков и прочих финансовых институтов		(1,308,994)	(1,312,718)
Проценты уплаченные по договорам долгосрочной аренды		(153,121)	-
Доходы по услугам и комиссии полученные		2,082,012	2,535,727
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(182,797)	(149,330)
Чистая прибыль от сделок с иностранной валютой		481,535	408,221
Прочие доходы полученные		52,884	45,748
Выплаты от производных финансовых инструментов		(285,755)	(372,938)
Операционные расходы уплаченные		(6,760,724)	(6,314,555)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(4,152,898)	3,195,759
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Средства в банках и прочих финансовых институтах		668,050	(1,242,193)
Ссуды, предоставленные клиентам		4,342,985	(15,235,671)
Запасы		(100,422)	(19,065)
Прочие активы		(1,112,035)	687,968
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства от банков и прочих финансовых институтов		(1,455,125)	6,269,205
Средства клиентов		(4,817,568)	(3,988,826)
Прочие обязательства		39,560	(21,017)
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(6,587,453)	(10,353,840)
Отток денежных средств от операционной деятельности		(6,587,453)	(10,353,840)
ДВИЖЕНИЕ денежных средств ОТ инвестиционной деятельности:			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход		(6,970,580)	(23,601,851)
Поступления от погашения финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход		22,003,418	14,095,665
Приобретение и предоплата по капитальным затратам по основным средствам		(5,933,868)	(1,303,159)
Поступления от реализации основных средств		8,562	215,000
Приобретение нематериальных активов		(452,598)	(466,847)
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, оцененных по амортизированной стоимости		-	500,000
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		8,654,934	(10,561,192)

Акционерное Общество «TengriBank»

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)**

	Приме- чания	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска простых акций			
Средства, выплаченные по долгосрочным договорам аренды		1,872,675 (343,957)	2,216,550 -
<u>Дивиденды выплаченные</u>		(129,651)	(440,713)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		1,399,067	1,775,837
Влияния изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты			
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(52,773)	574,065
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	4,919,554	23,484,684
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	8,333,329	4,919,554

От имени Правления Банка:

Сингх Паван
Председатель Правления

9 июля 2020 года
г. Алматы, Казахстан



Карабаева З.С.
Главный бухгалтер

9 июля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах казахстанских тенге)**

1. Организация

Акционерное общество «Tengri Bank» (предыдущее название – АО «Дочерний банк «PNB»-Казахстан») является банком, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с октября 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 (далее - «НБРК»).

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, проведении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк имеет филиалы в городах Алматы, Павлодар, Караганда, Нур - Султан, Шымкент, Актау, Тараз, Кокшетау и Каскелен.

На 31 декабря 2019 и 2018 годов, общее количество сотрудников Банка составляло 738 и 617 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

Акционеры	31 декабря 2019 года %	31 декабря 2018 года %
Punjab National Bank	41.64	44.72
Бармамбеков Б.А.	9.19	-
Ким В.П.	9.19	-
Үйдырыс М.Ж.	7.71	8.28
Куанышева А.А.	7.65	8.21
Рахимов Р.Г.	6.20	6.65
	81.58	67.86
Акционеры, каждый из которых владеет менее 5 % размещенных акций	18.42	32.14
Итого	100.00	100.00

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО») и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах казахстанских тенге)**

Непрерывная деятельность

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, Банк признал чистый убыток в размере 1,429,040 тыс. тенге, возникший в результате расходов по кредитным убыткам по активам, по которым начисляются проценты и прочим операциям. Сумма оттока денежных средств от операционной деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года составила 6,587,453 тыс. тенге и доля кредитно-обесцененных займов увеличилась до 52.08% от общего ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2019 года, в основном за счет реструктуризации корпоративных займов со значительными финансовыми трудностями. В первые месяцы 2020 года, в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) 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 результате, вспышка пандемии COVID-19 негативно повлияла на многие предприятия и частные лица в Казахстане, в частности ухудшением финансового положения, сокращением доходов, ростом безработицы и проблемам с ликвидностью. Для поддержки таких клиентов, НБРК объявил различные меры, в том числе временные отсрочки по платежам, что также оказало негативное влияние на ликвидность Банка. Кроме того, за пять месяцев, закончившихся 31 мая 2020 года, доля просроченных кредитов в кредитном портфеле банка увеличилась до 52.51% с 12.15% по состоянию на 31 декабря 2019 года, что отрицательно сказалось на ликвидности банка. За период с января по май 2020 года, произошел значительный отток средств клиентов в размере 27,010,537 тыс. тенге, что привело к резкому снижению ликвидных активов и ухудшению ликвидных позиций Банка. В результате финансовых трудностей, Банк ввел ежедневные лимиты на снятие средств со счетов своих клиентов. В связи со значительным оттоком клиентов банк нарушил некоторые пруденциальные нормативы, связанные с коэффициентами ликвидности и открытой валютной позицией, установленные НБРК, после 31 декабря 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк также нарушил один финансовый ковенант, указанный в кредитном соглашении с кредитором Банка, WorldBusiness Capital, Inc. По состоянию на 31 декабря 2019 года, кредит от WorldBusiness Capital, Inc. составил 5,607,676 тыс. тенге и в следствии нарушения финансового ковенанта был реклассифицирован как текущее обязательство в раскрытии о риске ликвидности в Примечании 31. На дату отчета отказ от претензий кредитора Банком не был получен.

В апреле 2020 года, рейтинг Банка был понижен до уровня Caa3 с B2, что отражает ухудшение ликвидности и увеличение доли неработающих ссуд. Кроме того, в результате проведенной регуляторной проверки, в 2019 году, Банк получил предписание на формирование дополнительного резерва по ссудам в соответствии с пруденциальными требованиями до 30 апреля 2020 года. По состоянию на 30 апреля 2020 года, Банк не выполнил это требование в полном объеме и в настоящее время введет обсуждение с регулирующими органами о пересмотре сроков начисления дополнительного резерва по ссудам. Несоблюдение установленных нормативов может привести к принятию регулирующими органами различных мер, включая ограничение деятельности Банка или отзыв банковской лицензии.

Таким образом, данные условия указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могут возникнуть в результате этой неопределенности.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах казахстанских тенге)

В связи с этими условиями, руководство Банка разработало план мероприятий по укреплению ликвидности и улучшению финансового положения на 2020 год. План предусматривает следующие мероприятия:

- Получение поддержки от акционера Punjab National Bank (PNB) в виде увеличенной кредитной линии до 70 млн. долларов США, для решения краткосрочных проблем с ликвидностью;
- Оптимизация операционных расходов, повышение эффективности и сокращение филиальной сети банка;
- Повышение интенсивности взыскательных процедур с неработающими заемщиками, включая переговоры о погашении просроченной задолженности и/или юридические меры по взысканию залога с последующей продажей;
- Активная реализация изъятых залогов, запасов и активов, предназначенных для продажи до конца 2020 года;
- Получение дополнительной капитализации от крупного акционера Банка путем выпуска дополнительного капитала или конвертации долговых обязательств в акционерный капитал.

В апреле 2020 года решение о предоставлении займа и поддержке Банка для его операционной деятельности было утверждено PNB. По состоянию на 25 июня 2020 года, общий объем средств, полученных от PNB, составил 61 млн. долларов США. Кредитная линия составила 60.5 млн. долларов США (24,291 млн. тенге).

В мае 2020 года был избран новый состав Совета директоров Банка для эффективного восстановления деятельности Банка, повышения его устойчивости и улучшения корпоративного управления.

В июне 2020 года, руководство Банка представило PNB план по восстановлению для принятия решения о размере дополнительной капитализации, которая, как ожидается, будет завершена к концу 2020 года.

Руководство считает, что вышеупомянутые меры и дальнейшая финансовая поддержка PNB обеспечат непрерывность деятельности Банка, и, соответственно, настоящая финансовая отчетность была подготовлена исходя из предположения о том, что Банк продолжит свою деятельность в обозримом будущем.

Основы подготовки

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости.

Обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Тенге/доллар США	382.59	384.20
Тенге/евро	429.00	439.37

Чистый процентный доход. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах казахстанских тенге)

Эффективная процентная ставка – 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 принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки 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 эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Доходы/расходы по услугам и комиссии. Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Доходы, включенные в соответствующий раздел отчета Банка о прибылях и убытках, включают комиссионные доходы по предоставленным гарантиям, расчётные операции и прочие услуги.

Комиссионные доходы по расчетным операциям включают в себя сборы за обслуживание транзакций, выполненных по указаниям клиентов. Плата за обслуживание признается в момент времени после завершения запрашиваемой транзакции обслуживания.

Другие банковские доходы з услуги и комиссии включают сборы за различные виды транзакционных банковских операций, такие как сборы за аккредитивы, комиссии за обслуживание платежных карт. Сборы по аккредитивам в основном включают в себя сборы, полученные в соответствии с соглашением об аккредитиве и признаются в момент его выпуска. Доход по услугам и комиссии за обслуживание платежных карт включают в себя доход от транзакций по дебетным картам и признаются в момент времени совершения транзакции. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в соответствии с соглашениями о выпуске карт.

Комиссионные доходы по предоставленным гарантиям включают в себя комиссионные, полученные Банком за выпуск гарантии, а также за будущие риски, которые может понести Банк при неисполнении принципалом своих обязательств перед бенефициаром, в результате чего Банк будет обязан произвести платеж по гарантии в соответствии с условиями выпуска гарантии.

Расходы по услугам и комиссии, уплаченные учитываются по мере получения услуг.

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток включает в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах казахстанских тенге)**

Аренда

Банк как арендатор

Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды в момент его заключения. Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых она является арендатором, за исключением договоров краткосрочной аренды (определенной как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и договоров аренды активов с низкой стоимостью (таких как оборудование, персональные компьютеры, офисная мебель). В отношении этих договоров аренды Банк признает арендные платежи в качестве операционных расходов на линейной основе в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов более точно соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Соответствующее обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки, заложенной в договоре аренды, которые не были уплачены на дату вступления договора аренды в силу. Если эту ставку невозможно определить, Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Арендные платежи, включенные в оценку обязательства по аренде, включают:

- фиксированные арендные платежи (включая по существу фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение опциона на прекращение аренды.

Обязательство по аренде представлено отдельной строкой в отчете о финансовом положении.

После даты начала аренды обязательство по аренде оценивается путем увеличения балансовой стоимости на сумму процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и уменьшения балансовой стоимости на сумму осуществленных арендных платежей.

Банк переоценивает обязательство по аренде (и осуществляет соответствующую корректировку соответствующего актива в форме права пользования) всякий раз, когда:

- срок аренды изменился или произошло значительное событие или изменение в обстоятельствах, которые привели к изменению в оценке исполнения опциона на покупку, и в этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- договор аренды модифицирован и изменение договора аренды не учитывается как отдельный договор аренды, и в этом случае обязательство по аренде переоценивается на основе срока аренды модифицированного договора аренды путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования на дату вступления модификации в силу.

Активы в форме права пользования включают первоначальную оценку соответствующего обязательства по аренде, арендных платежей, произведенных в день или до дня вступления договора аренды в силу, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде и первоначальных прямых затрат. Впоследствии они оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования представлены отдельной строкой в отчете о финансовом положении.

Банк применяет МСФО (IAS) 36, чтобы определить, обесценен ли актив в форме права пользования, и учитывает выявленные убытки от обесценения, как описано в политике в отношении основных средств.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Банк также применил следующие доступные упрощения практического характера:

- освобождение от признания краткосрочной аренды (12 месяцев и менее с даты первоначального применения);
- освобождение от признания активов с низкой стоимостью;
- применение единой ставки дисконтирования на каждый портфель договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- исключение первоначальных прямых затрат из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального использования;
- использование ретроспективного суждения при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Функциональная валюта. Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге. Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является казахстанский тенге. Все значения округлены до целых тысяч тенге, если не указано иное.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальнированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальнированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитаются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – «НБРК») и в других банках со сроком погашения до 90 дней и не обременены какими-либо договорными обязательствами.

Минимальный уровень резервных требований на счетах НБРК. Минимальный уровень резервных требований на счетах НБРК представляет собой резервные депозиты на счетах в НБРК. Банк имеет право использовать резервные депозиты без каких-либо ограничений если Банк соблюдает требования НБРК касательно поддержания средневзвешенного баланса в НБРК и не рассматривает денежные средства, ограниченные в использовании для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Основные средства. Земля и здания, предназначенные для использования в выполнении работ, оказании услуг, для управленических нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат.

Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах казахстанских тенге)

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания	5%
Транспортные средства и компьютерное оборудование	10-50%
Нематериальные активы	6.67-20%

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности на перспективной основе. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Прекращение признания нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка по состоянию на конец отчетного периода в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги. В Республике Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчетах о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

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 отдельной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Пенсионные обязательства. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Единый Пенсионный Фонд. Такие расходы признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся Единым Пенсионным Фондом. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Залоговое обеспечение. Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она 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.

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и запасы. Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как убыток от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Если активы уже не квалифицируются как предназначенные для продажи, то они должны классифицироваться как запасы и оцениваться по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. Расчетные оценки чистой цены продажи основываются на наиболее надежном из имеющихся подтверждении суммы, которую можно получить от реализации запасов, на момент выполнения таких оценок. Эти оценки учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, произошедшим после окончания периода, в той мере, в которой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец данного периода.

Финансовые активы. Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания признаются по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью Банк для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах казахстанских тенге)

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Банка, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обусловливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он заемом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Банка на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в Банке финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования. Для управления своими финансовыми инструментами Банк использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Банка являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или иного и другого.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах казахстанских тенге)

При оценке бизнес-модели Банк учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Банк вправе разумно ожидать, таких как «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Банк учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками;

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Банк пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Банк не выявил каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории ОССЧПСД, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Финансовые активы категории ОССЧПУ.

Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

- 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;
- Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («*Модификация и прекращение признания финансовых активов*»).

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах казахстанских тенге)

Обесценение. Банк признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в банках и прочих финансовых институтах;
- ссуды, предоставленные клиентам;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- прочие финансовые активы;
- обязательства по предоставлению ссуд и
- финансовые гарантии выданные.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), 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 («первая стадия»);
- 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 («вторая стадия» или «третья стадия»).

Более подробная информация о стадиях приведена в Примечании 6.

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки 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.

- Применительно к невыбранным кредитным средствам ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы между потоками денежных средств, причитающихся Банку по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить в случае выборки кредитных средств.
- Применительно к договорам финансовой гарантии ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах казахстанских тенге)

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 третьей стадии». 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.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, 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 (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы. Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Банк признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения.

Определение дефолта. При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков 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 ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах казахстанских тенге)

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. Овердрафты считаются просроченными в случае, если клиент нарушил установленный кредитный лимит или был уведомлен об установлении лимита, величина которого меньше текущей суммы его задолженности.

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Банк учитывает, как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенантов, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Банк использует различные внутренние и внешние источники информации.

Значительное увеличение кредитного риска. При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Банк будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев. При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Банк сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Банка опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то Банк делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

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. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу 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 займу).

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах казахстанских тенге)

Банк пересматривает ссуды, 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 ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (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 кovenантов. У Банка есть утвержденная политика отказа от санкций, которая применяется как к ссудам, выданным юридическим лицам, так и к ссудам, 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, кovenантов.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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 кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Списание активов. Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Банком принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах казахстанских тенге)

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении. Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе фонда переоценки инвестиций;
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство; а также
- Если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Банк представляет в отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ОССЧПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Банка, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «чистый процентный доход» выше.

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.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах казахстанских тенге)

Происходящий между Банком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Банк учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового 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.

Производные финансовые инструменты. Банк является стороной производных финансовых инструментов, некоторые из которых предназначены для торговли, в то время как другие предназначены для управления процентным, кредитным и валютным рисками. Производные финансовые инструменты включают форвардные валютные контракты, процентные свопы, кросс-валютные процентные свопы и дефолтные кредитные свопы.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения инструмента, а затем переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли/убытки сразу относятся на прибыль и убытки.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства. Если оставшийся срок действия производного инструмента превышает 12 месяцев и в течение ближайших 12 месяцев не ожидается его продажа или погашение, производный инструмент представляется в составе условных финансовых обязательств. Прочие производные инструменты включаются в состав краткосрочных активов или обязательств.

Договоры финансовой гарантии. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты для возмещения убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что заемщик не производит своевременные платежи в соответствии согласно условиям долгового инструмента.

Обязательства по заключенным Банком договорам финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- и
- первоначально признанной суммы за вычетом накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Банка по признанию выручки.

Банк не классифицировала какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах казахстанских тенге)**

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Новый стандарт вводит основной принцип, согласно которому выручка должна признаваться при передаче товаров или услуг клиенту по установленной для сделки цене. Любые связанные («пакетные») товары или услуги, которые являются отдельными, должны признаваться отдельно, при этом все скидки или снижения цены договора должны распределяться по соответствующим элементам. В случае если вознаграждение носит переменный характер (вне зависимости от причины) минимальные суммы вознаграждения должны признаваться при отсутствии значительного риска их сторнирования. Затраты, понесенные для обеспечения договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение периода использования выгод от соответствующего договора.

В текущем году Банк применил ряд поправок к МСФО, включая стандарты и интерпретации, выпущенным Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее — «СМСФО») и действующим в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2018 года. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в настоящей финансовой отчетности.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения». КРМФО (IFRIC) 22 разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае, когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или предоплачено в иностранной валюте, что привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозвратного депозита или дохода будущего периода).

В Разъяснении уточняется, что датой операции является дата первоначального признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

3. Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

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

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В текущем году Банк применял МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущенный Советом по МСФО (СМСФО) в январе 2016 года), вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или позднее.

МСФО (IFRS) 16 вводит новые или измененные требования в отношении учета аренды. Стандарт вводит значительные изменения в учете аренды путем устранения различий между операционной и финансовой арендой, требуя признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в дату начала признания для всех договоров аренды, кроме договоров краткосрочной аренды и договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя остался практически неизменным. Детали этих новых требований описаны в примечании 3. Влияние применения МСФО (IFRS) 16 на отдельную финансовую отчетность Банка описано ниже.

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Банка является 1 января 2019 года.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода, что означает применение с 1 января 2019 г. без пересчета сравнительного периода, т.е. сравнительный период представлен как ранее, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими интерпретациями. Подробная информация об изменениях в учетной политике, характере и влиянии, которое имеет отношение к деятельности Банка, описана ниже.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах казахстанских тенге)**

Влияние нового определения аренды

Банк воспользовался практической мерой, предложенной в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 по-прежнему применяются по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 года.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. МСФО (IFRS) 16 определяет, содержит ли договор аренды, исходя из того, имеет ли клиент право контролировать использование идентифицированного актива в течение периода времени в обмен на возмещение. Это противопоставляется акценту на «риски и выгоды» в МСФО (IAS) 17 и КМСФО 4.

Банк применил определение аренды и связанные указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных не ранее 1 января 2019 года (независимо от того является ли она арендодателем или арендатором по договору аренды). При подготовке к первому применению МСФО (IFRS) 16, Банк осуществил реализацию проекта по внедрению.

Влияние на учет аренды со стороны арендатора

Операционная аренда

МСФО (IFRS) 16 изменило принцип учета Банком аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (учитывалось за балансом).

При первом применении МСФО (IFRS) 16 по всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Банк:

- (а) признал в отдельном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- (б) признал в отдельном отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;
- (в) отделил в отдельном отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности)

Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения проводится в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Это заменило предыдущее требование относительно признания резерва по убыточным договорам аренды.

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) Банк признает расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16. Эти расходы представлены в составе «операционных расходов» в составе прибыли или убытка.

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) признаются в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, в то время как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они признаются в качестве арендного вознаграждения, амортизируемого как сокращение расходов на аренду на прямолинейной основе.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах казахстанских тенге)**

Финансовая аренда

Основными различиями между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 в отношении договоров, ранее классифицируемых как финансовая аренда, является измерение гарантий остаточной стоимости, предоставленных арендатором арендодателю. МСФО (IFRS) 16 требует, чтобы Банк признал в качестве части своего обязательства по аренде только сумму, ожидаемую к уплате по гарантии остаточной стоимости, а не максимальную величину гарантии, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17. Данное изменение не оказало существенного влияния на суммы, отраженные в отдельной финансовой отчетности Банка.

Влияние на учет аренды со стороны арендодателя

МСФО (IFRS) 16 не меняет существенно то, как арендодатель учитывает аренду. Согласно МСФО (IFRS) 16 арендодатель продолжит классифицировать аренду как операционную или финансовую и учитывать каждый из видов аренды отдельно. МСФО (IFRS) 16 изменил и расширил требования в отношении отражения информации, в частности, относительно того, как арендодатель должен управлять рисками, связанными с его остаточной долей арендованных активов.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных изменений окажет влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16

По состоянию на 1 января 2019 г. оценка показывает, что Банк признал актив в форме права пользования в размере 1,194,937 тыс. тенге, который представлен как «Активы в форме права пользования» и соответствующее обязательство по аренде в размере 1,194,937 тыс. тенге, которое представлено как «Обязательства по аренде» в отношении всех этих договоров аренды. В отдельном отчете о прибылях и убытках расходы, связанные с арендой, представлены как расходы на амортизацию в составе «Операционных расходов» и расходы по выплате вознаграждения в составе «Процентных расходов».

Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатора, применяемая к обязательствам по аренде, которые были признаны в отчете о финансовом положении по состоянию на 1 января 2019 года, составляет 15.34%.

В следующей таблице показано влияние применения МСФО (IFRS) 16 на представление данных в отчете о финансовом положении по состоянию на 1 января 2019 года:

	1 января 2019 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 16	Эффект применения МСФО (IFRS) 16	31 декабря 2018 г. в соответствии с МСФО (IAS) 17¹
АКТИВЫ			
Активы в форме права пользования	<u>1,194,937</u>	<u>1,194,937</u>	<u>-</u>
ИТОГО АКТИВЫ	<u>1,194,937</u>	<u>1,194,937</u>	<u>-</u>
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по аренде	<u>(1,194,937)</u>	<u>(1,194,937)</u>	<u>-</u>
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>(1,194,937)</u>	<u>(1,194,937)</u>	<u>-</u>

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах казахстанских тенге)

В настоящей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банк за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения, следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией»
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. «Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованию»
- КМРФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще 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:

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 Концептуальная основа	«Определение существенности» Поправки к ссылкам Концептуальной основы стандартов МСФО
--------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды, за исключением указанного ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение.

Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения.

Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет».

Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» было заменено ссылкой к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2020 года и после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

Поправки к ссылкам Концептуальных основ в стандартах МСФО

Вместе с пересмотренной Концептуальной основой, которая вступила в силу после публикации 29 марта 2018 года, СМСФО также выпустил Поправки к ссылкам на Концептуальную основу в стандартах МСФО. Документ содержит поправки к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 6, МСФО (IFRS) 14, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 34, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 38, КМРФО (IFRIC) 12, КМРФО (IFRIC) 19, КМРФО (IFRIC) 20, КМРФО (IFRIC) 22 и ПКР (SIC) 32.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах казахстанских тенге)

Однако не все поправки обновляют положения в отношении ссылок и цитат, так чтобы они ссылались на пересмотренную концептуальную основу. Некоторые положения обновляются только для того, чтобы указать, на какую версию Концепции они ссылаются (Принципы КМСФО, принятые КМСФО в 2001 году, Концепцию КМСФО 2010 года или новую пересмотренную Концепцию 2018 года) или указать, что определения в Стандарте не были обновлены новыми определениями, разработанными в пересмотренной Концептуальной основе.

Поправки, которые фактически являются обновлениями, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение прочих поправок к МСФО в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

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 Банка 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.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах казахстанских тенге)

Значительное увеличение кредитного риска. Как поясняется в Примечании 2, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 31.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска. В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Более подробная информация о характеристиках, рассматриваемых в рамках соответствующего суждения, приведена в Примечании 31. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. 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). В результате 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.

Сроки полезного использования основных средств. Как указано выше, ожидаемые сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости. Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в 2015 году. На 31 декабря 2019 и 2018 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 6,473,656 тыс. тенге и 1,310,006 тыс. тенге, соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 20.

Источники неопределенности в оценках

Ниже перечислены основные оценки, которые руководство использовало в процессе применения учетной политики Банка и которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию. При измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы влияют друг на друга.

Банк использует прогнозную информацию, которая доступна без излишних затрат или усилий, при оценке значительного увеличения кредитного риска, а также при оценке ОКУ.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах казахстанских тенге)

Предоставление прогнозных элементов отражает ожидания Банка и предполагает создание трех сценариев («базовый» сценарий, «оптимистичный» сценарий и «пессимистичный» сценарии), включая оценку вероятности для каждого сценария. Целью использования нескольких сценариев является моделирование нелинейного влияния допущений о макроэкономических факторах на ожидаемые кредитные убытки. «Базовый» сценарий имеет вероятность 62.50%, а «неблагоприятный» сценарий – 12.50%, «благоприятный» сценарий – 25.00%.

Разработка прогнозов осуществляется Банком с использованием внешней и внутренней информации для создания «базового», «оптимистичного» и «пессимистичного» сценариев будущего прогноза соответствующих экономических переменных, а также диапазона других возможных сценариев прогноза. Используемая внешняя информация включает в себя в том числе экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

Банк применяет вероятности к определенным сценариям прогнозирования. Базовый сценарий является наиболее вероятным результатом и состоит из информации, используемой Банком для планирования и составления бюджета. Банк определил и задокументировал ключевые показатели, оказывающие влияние на портфели финансовых инструментов и, используя статистический анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными и кредитным риском и кредитными убытками.

В то же время, учитывая, что Банк обладает достаточным количеством собственного капитала и ликвидных активов, существенное ухудшение финансового положения Банка и нарушение нормативных требований и норм не прогнозируется.

В целом, ухудшение прогнозируемых макрофакторов для каждого сценария или увеличение вероятности возникновения «пессимистичного» сценария приведет как к увеличению количества займов, переходящих со Стадии 1 на Стадию 2, так и к увеличению предполагаемых резервов по ОКУ. Напротив, улучшение в прогнозируемых макрофакторах или увеличение вероятности возникновения сценария «базового» сценария окажут положительное влияние. Невозможно определить влияние изменений в различных макрофакторах для конкретного сценария из-за взаимосвязи между переменными, а также взаимосвязи между уровнем пессимизма, присущего конкретному сценарию, и вероятностью его возникновения.

В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию 31 декабря 2019 года для Казахстана, которая является страной, где Банк ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ОКУ.

Список используемых макрофакторов	Определение	Диапазон	Используется
Рост ВВП	% изменения	Между -0.07% и 5.67%	Для определения вероятности сценария и расчёта вероятности дефолта
Инфляция	% изменения	Между 5.40% и 9.40%	Для расчета денежных потоков

Вероятность дефолта

Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. 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.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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.

5. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	13,746,669	13,855,676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	679,174	991,762
Средства в банках и прочих финансовых институтах	68,264	453,349
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	48,619	82,376
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	14,542,726	15,383,163
Процентные расходы:		
Средства клиентов	(5,021,255)	(6,420,248)
Средства от банков и прочих финансовых институтов	(1,355,185)	(1,331,176)
Обязательства по аренде	(153,121)	-
Итого процентные расходы	(6,529,561)	(7,751,424)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	8,013,165	7,631,739

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах казахстанских тенге)

6. Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Движение в накопленных убытках от обесценения по финансовым активам в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

	Средства в банках и прочих финансовых институтах (Прим. 14)	Условные финансовые обязательства (Прим. 27)	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
1 января 2019 года	267,366	4,100,572	6,162,094
- Перевод на стадию 1	855,280	(622,343)	(232,937)
- Перевод на стадию 2	(99,547)	242,356	(142,809)
- Перевод на стадию 3	(236,988)	(3,944,901)	4,181,889
Новые выдачи вновь приобретенных финансовых активов	209,633	-	-
Прекращение признания финансовых активов	(31,553)	(25,756)	(633,581)
Изменения в моделях/параметрах риска	493,489	320,289	1,383,461
Расход по кредитным убыткам	671,569	294,533	749,880
Восстановление ранее списанных обесцененных финансовых активов	-	-	1,067,293
Списания	-	-	(201,415)
Высвобождение дисконта*	-	-	187,255
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(1,685)	(757)	8,253
31 декабря 2019 года	1,455,995	69,460	11,779,503
Итого	13,304,958	2,747	2,747
			1,433,453
			152,695
			14,893,853

* Представляет изменение эффекта дисконтирования в течение года. Для Стадии 3 (и ROCI) это отражается как уменьшение процентного дохода, а не ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах казахстанских тенге)**

	Ссуды, предоставленные клиентам (Прим. 15)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизирован- ной стоимости (Прим. 17)			Стадия 1	Стадия 3	ROS1	Стадия 1	ИТОГО
					Средства в банках и прочих финансовых институтах (Прим. 14)	Прочие активы обязательства (Прим. 22) (Прим. 27)						
1 января 2018 года	167,647	2,691,628	5,323,902	4,779	10,635	37,252	-	26,765	8,262,608			
- Перевод на стадию 1	36,193	(26,324)	(9,869)									
- Перевод на стадию 2	(216,383)	235,674	(19,291)									
- Перевод на стадию 3	(65,921)	(130,896)	196,817									
Новые выдачи или вновь приобретенные финансовые активы	270,294	-	-					111,675	113,866	495,835		
Прекращение признания финансовых активов Изменения в моделях/параметрах риска	(74,597)	(8,687)	(263,121)	(4,779)	(8,578)						(359,762)	
Расход по кредитным убыткам	338,199	1,305,133	1,530,982	(4,779)	(8,578)	-	111,675	113,866	3,386,498			
Списания	-	-	(1,401,772)			(3,008)						
Высвобождение дисконта*	-	-	80,221								(1,404,780)	
Разница от переоценки иностранный валюты и прочие корректировки	7,631	25,357	461,104			178	101			3,592	497,963	80,221
31 декабря 2018 года	267,366	4,100,572	6,162,094	-	2,235	34,345	111,675	144,223	10,822,510			
Итого					2,235		146,020	144,223	10,822,510			

* Представляет изменение эффекта дисконтирования в течение года. Для Стадии 3 (и ROS1) это отражается как уменьшение процентного дохода, а не ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)**

7. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Торговые операции, нетто	481,535	408,221
<u>Курсовые разницы, нетто</u>	<u>(77,364)</u>	<u>922,432</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	404,171	1,330,653

8. Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Торговые операции, нетто	(285,755)	(329,075)
Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	147,518	(43,863)
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(138,237)	(372,938)

9. Доходы и расходы по услугам и комиссии

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Доходы по услугам и комиссии:		
Документарные операции	1,250,165	1,959,957
Кассовые операции	408,402	242,870
Расчетные операции	288,429	200,909
Комиссия по операциям с иностранной валютой	80,714	106,465
Операции доверительного управления	32,726	5,498
Прочее	70,534	62,986
Итого доходы по услугам и комиссии	2,130,970	2,578,685
Расходы по услугам и комиссии:		
Процессинговые услуги	(79,998)	(23,599)
Расчетные операции	(66,761)	(63,962)
Расчетные операции с платежной системой	(12,225)	(43,275)
Прочее	(23,813)	(18,494)
Итого расходы по услугам и комиссии	(182,797)	(149,330)

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)**

10. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
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	394,175	-
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	600,897	461,894
Итого операционные расходы	8,325,183	7,092,336

11. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2019 и 2018 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Отложенные налоговые активы:		
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	805,467	410,535
Резерв под ОКУ по прочей дебиторской задолженности	223,487	-
Обязательства по аренде	192,917	-
Резерв по неиспользованным отпускам	47,731	41,935
Прочее	2,311	5,748
Резерв под ОКУ по ссудам, предоставленным клиентам	-	486,057
Основные средства и нематериальные активы	(240,857)	(161,531)
Активы в форме права пользования	(182,873)	-
Отложенное обязательство по дисконту по выкупленным займам	(64,635)	(115,386)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(465,393)	-
Чистые отложенные налоговые активы	318,155	667,358

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
(Убыток)/доход до налогообложения	(1,079,837)	645,512
Налог по установленной ставке 20%	(215,967)	129,102
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Не благаемый процентный доход и другие связанные с ним доходы по государственным и котируемым ценным бумагам	(152,364)	(38,940)
Не подлежащие вычету общие и административные расходы	209,502	271,836
Прочие постоянные разницы	42,639	54,232
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	465,393	-
Расходы по налогу на прибыль	349,203	416,230
Отложенный налоговый актив	2019 год	2018 год
На начало года	667,358	(18,438)
Изменение отложенного налога, отраженное в прибылях и убытках	(349,203)	685,796
На конец года	318,155	667,358
Расходы по налогу на прибыль	2019 год	2018 год
Отложенный налог на прибыль, отраженный в капитале	-	1,102,026
Изменение отложенного налога, отраженное в прибылях и убытках	349,203	(685,796)
Итого расходы по налогу на прибыль	349,203	416,230

12. Прибыль на акцию

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Чистый (убыток)/прибыль за год	(1,429,040)	229,282
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой или разводненной прибыли на одну акцию	25,647,024	22,324,211
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	(55.72)	10.27

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлена ниже:

Вид акций	Акции в обращении	31 декабря 2019			31 декабря 2018		
		Капитал, относящийся к простым акциям (тыс. тенге)	Балансовая стоимость простым акциям (тенге)	Акции в обращении (тыс. тенге)	Капитал, относящийся к простым акциям (тыс. тенге)	Балансовая стоимость простым акциям (тенге)	
Простые акции	25,935,316	19,904,037	767.45	24,151,816	19,906,504	824.22	

В соответствии с изменениями к листинговым правилам Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ»), финансовая отчетность компаний, включенных в списки торгов, должна содержать данные о балансовой стоимости одной акции (простой и привилегированной). Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в листинговых правилах КФБ. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала и суммой остаточной стоимости нематериальных активов.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

13. Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Остатки в НБРК	4,920,681	1,234,342
Наличные средства в кассе	1,854,547	2,249,263
Итого денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	6,775,228	3,483,605

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам отсутствовали.

Минимальный уровень резервных требований определяется как процент от средневзвешенного баланса депозитов и заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 1,294,553 тыс. тенге и 1,203,383 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, соответственно. Банк соблюдал требования НБРК касательно поддержания средневзвешенного баланса в НБРК и поэтому имел право использовать средства без каких-либо ограничений.

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства и счета в НБРК	6,775,228	3,483,605
Корреспондентские счета в других банках	1,558,101	1,435,949
Итого денежные средства и их эквиваленты	8,333,329	4,919,554

14. Средства в банках и прочих финансовых институтах

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения	1,899,072	2,484,481
Корреспондентские счета в других банках	1,558,101	1,435,949
Займы, предоставленные другим банкам	-	82,829
Минус - Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 6)	(2,747)	(2,235)
Итого средства в банках и других финансовых институтах	3,454,426	4,001,024

Процентные ставки и сроки погашения средств в банках и прочих финансовых институтах представлены следующим образом:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018		
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы, предоставленные другим банкам	-	-	6.50%	2019

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, начисленное вознаграждение по средствам в банках и прочих финансовых институтах составляет ноль тенге и 29 тыс. тенге соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, средства в банках и прочих финансовых институтах в сумме 1,899,072 тыс. тенге, были заложены в качестве обеспечения в АО «Народный банк», АО «Евразийский Банк», «КФБ» и «Mastercard International Incorporated» (на 31 декабря 2018 года: 2,484,481 тыс. тенге, были заложены в АО «Народный банк», «КФБ» и «Mastercard International Incorporated»).

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

15. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, включают:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ссуды, предоставленные клиентам	111,990,421	108,595,387
	111,990,421	108,595,387
Стадия 1	41,176,921	66,903,533
Стадия 2	12,489,583	31,291,101
Стадия 3	58,323,917	10,400,753
Итого	111,990,421	108,595,387
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 6)	(13,304,958)	(10,530,032)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	98,685,463	98,065,355

По состоянию на 31 декабря 2019 года, минимальный расчетный показатель Республики Казахстан был равен 2,525 тенге (31 декабря 2018 года: 2,405 тенге).

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
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 резервов по ожидаемым кредитным убыткам	111,990,421	108,595,387
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 6)	(13,304,958)	(10,530,032)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	98,685,463	98,065,355

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 12,896,918 тыс. тенге и 6,060,408 тыс. тенге, соответственно.

Ссуды, выданные семи клиентам, которые индивидуально превышали 10% от общего капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, составляли 25,515,210 тыс. тенге, после резерва по ожидаемым кредитным убыткам (по состоянию на 31 декабря 2018 года: ссуды, выданные шести клиентам, на общую сумму 22,142,967 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 года резерв по ожидаемым кредитным убыткам по данным ссудам составлял 904,809 тыс. тенге (на 31 декабря 2018 года: резерв на обесценение – 289,815 тыс. тенге).

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	40,805,513	39,360,127
Ссуды, обеспеченные гарантиями физических лиц и некотируемыми ценностями бумагами	20,865,720	25,762,211
Ссуды, обеспеченные смешанным обеспечением	14,307,331	6,427,949
Ссуды, обеспеченные правом требования	9,073,268	6,910,270
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	4,144,112	3,098,093
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	1,438,612	842,481
Ссуды, обеспеченные гарантиями юридических лиц	488,115	7,764,919
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	-	926,044
Необеспеченные ссуды	19,499,190	14,321,566
Прочие залоги	1,368,560	3,181,727
	111,990,421	108,595,387
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 6)	(13,304,958)	(10,530,032)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	98,685,463	98,065,355

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по секторам:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Анализ по секторам:		
Оптовая торговля	19,531,383	24,765,014
Физические лица	18,240,468	16,501,152
Профессиональные услуги	16,692,622	16,339,069
Аренда и прокат	15,989,265	12,476,249
Объекты инфраструктуры	8,950,276	5,297,851
Транспортная деятельность	6,162,539	5,142,405
Добыча полезных ископаемых	5,185,565	5,183,154
Образование	4,360,726	3,932,739
Финансовые услуги	3,074,992	2,592,383
Производство готовых изделий	2,271,992	3,608,944
Строительство	2,257,046	1,412,192
Сельское хозяйство	1,919,124	2,778,220
Розничная торговля	1,592,996	2,744,143
Операции с имуществом	1,584,003	1,796,647
Связь	958,965	139,615
Прочее	3,218,459	3,885,610
	111,990,421	108,595,387
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 6)	(13,304,958)	(10,530,032)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	98,685,463	98,065,355

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, ссуды, предоставленные клиентам составившие 7,182,799 тыс. тенге и 7,338,305 тыс. тенге, соответственно, были заложены в качестве обеспечения по кредиту, полученному от WorldBusiness Capital Inc. (Примечание 23).

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	517,514	1,013,357
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	13,906,703
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	517,514	14,920,060

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)**

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2018 года
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	-	-	13,906,703
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5.80 - 6.80	517,514	5.80-6.80	1,013,357
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		517,514		14,920,060

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, начисленное вознаграждение по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составляет 2,551 тыс. тенге и 9,626 тыс. тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Номиналь- ная процент- ная ставка, %	Сумма	Номиналь- ная процент- ная ставка, %	Сумма
Государственные долговые ценные бумаги				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	23 мая 2020 - 3 октября 2025	5.00 - 5.15	1,014,672	5.00 - 5.15
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам		1,014,672		1,016,362

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, начисленное вознаграждение по долговым ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, составило 17,603 тыс. тенге.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

18. Производные финансовые инструменты

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость		Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Валютные договорные соглашения						
Свопы	8,432,992	8,962	9,631	5,013,810	177	44,040
Форварды	2,038,960	148,187	-	-	-	-
	10,471,952	157,149	9,631	5,013,810	177	44,040

19. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили 239,655 тыс. тенге и 217,937 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2019 года активы включали недвижимое имущество, расположенное в городе Алматы, а также в Алматинской, Карагандинской и Павлодарской областях. Все данные активы поступили в собственность Банка вследствие дефолта заемщиков.

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство Банка по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как активы учитываются по стоимости, не превышающей текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, по состоянию на 31 декабря 2019 года они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)**
(в тысячах казахстанских тенге)

20. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры	Нематериальные активы	Благоустройство арендованной собственности	Офисная мебель и прочее оборудование	Всего
Первоначальная/ переоцененная стоимость:							
31 декабря 2017 года	1,501,138	93,295	600,926	924,983	994,794	788,164	4,903,300
Поступления	264,507	-	314,155	466,847	208,265	293,082	1,546,856
Выбытия	(219,525)	(2,606)	(8,924)	-	-	(16,079)	(247,134)
31 декабря 2018 года	1,546,120	90,689	906,157	1,391,830	1,203,059	1,065,167	6,203,022
Поступления	5,447,934	32,859	104,829	452,598	144,009	153,880	6,336,109
Выбытия	-	(11,200)	(5,683)	-	-	(5,720)	(22,603)
31 декабря 2019 года	6,994,054	112,348	1,005,303	1,844,428	1,347,068	1,213,327	12,516,528
Накопленный износ и амортизация:							
31 декабря 2017 года	166,004	20,669	206,588	227,156	131,707	160,518	912,642
Начислено за год	139,139	13,249	142,148	75,863	200,506	147,780	718,685
Переоценка основных средств	-	(1,506)	-	-	-	-	(1,506)
Списано при выбытии	(69,029)	-	(8,807)	-	-	(11,483)	(89,319)
31 декабря 2018 года	236,114	32,412	339,929	303,019	332,213	296,815	1,540,502
Начислено за год	284,284	15,011	176,932	107,401	273,630	184,396	1,041,654
Списано при выбытии	-	(2,933)	(4,866)	-	-	(4,271)	(12,070)
31 декабря 2019 года	520,398	44,490	511,995	410,420	605,843	476,940	2,570,086
чистая балансовая стоимость:							
31 декабря 2019 года	6,473,656	67,858	493,308	1,434,008	741,225	736,387	9,946,442
31 декабря 2018 года	1,310,006	58,277	566,228	1,088,811	870,846	768,352	4,662,520

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, нематериальные активы включали программное обеспечение и лицензии.

Здания и земля Банка отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Оценка справедливой стоимости недвижимого имущества производилась сравнительным, затратным и доходным методами. Общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов составила 6,473,656 тыс. тенге и 1,310,006 тыс. тенге, соответственно. Если бы земля и здания были учтены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость на 31 декабря 2019 и 2018 годов, составляла бы 6,200,995 тыс. тенге и 1,003,670 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость земель и зданий Банка на сумму 6,473,656 тыс. тенге (на 31 декабря 2018 года: 1,310,006 тыс. тенге) относятся к 3-му уровню иерархии справедливой стоимости.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении определения справедливой стоимости Уровня 3 иерархии оценок справедливой стоимости:

	2019 год	2018 год
Остаток на 1 января	1,310,006	1,335,134
Поступления	5,447,934	264,507
Начисленный износ за год	(284,284)	(139,139)
Выбытия	-	(150,496)
Остаток на 31 декабря	6,473,656	1,310,006

21. Активы в форме права пользования и обязательства

Договоры аренды Компании в основном относятся к аренде офисных помещений, автотранспорта.

	Офисы	Автотранспорт	Итого
Стоимость			
На 31 декабря 2018 года	-	-	-
На 1 января 2019 года с учетом эффекта применения МСФО (IFRS) 16	1,164,358	30,579	1,194,937
Поступления и модификация	113,603	-	113,603
Закрытие договоров	(12,577)	-	(12,577)
На 31 декабря 2019 года	1,265,384	30,579	1,295,963
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2018 года	-	-	-
Начисления	(380,765)	(13,410)	(394,175)
Выбытия	12,577	-	12,577
На 31 декабря 2019 года	(368,188)	(13,410)	(381,598)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2018 года	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	897,196	17,169	914,365

Поступления активов в форме прав пользования за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составили 113,603 тыс. тенге.

Процентные расходы по обязательствам аренды за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составили 153,121 тыс. тенге. Данные расходы включены в состав процентных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (Примечание 5).

В приведенной ниже таблице представлены минимальные суммы будущих арендных платежей вместе с приведенной стоимостью чистых минимальных арендных платежей по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Минимальные арендные платежи	
До одного года	512,525
От одного года до пяти лет	661,327
Итого минимальные арендные платежи	1,173,852
За вычетом эффекта дисконтирования	(209,269)
Приведенная стоимость чистых минимальных арендных платежей	964,583
За вычетом краткосрочной части	(404,432)
Долгосрочные обязательства по аренде	560,151

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Ниже представлены данные по изменениям в обязательствах по аренде:

	2019 год
По состоянию на 1 января	1,194,937
Поступления и модификация	113,603
Погашение обязательств по аренде	(343,957)
Процентные расходы (Примечание 5)	153,121
Проценты уплаченные	(153,121)
По состоянию на 31 декабря	964,583

Денежные потоки по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2019 года составили 497,078 тыс. тенге, из них 153,121 тыс. тенге включены в состав выплат по процентам в отчете о движении денежных средств.

22. Прочие активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по гарантиям	1,117,434	-
Задолженность по банковской деятельности	299,040	208,469
Начисленная комиссия	246,102	197,144
Начисленные штрафы	4,218	58,208
	1,666,794	463,821
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 6)	(1,428,658)	(142,001)
Итого прочие финансовые активы	238,136	321,820
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата по консультационным услугам	121,221	45,923
Авансы по аренде	46,116	24,283
Предоплата по капитальным затратам	38,411	223,149
Реклама и развитие бренда	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
Предоплаты по обслуживанию оборудования	13,699	10,124
Расходы будущих периодов	5,403	3,104
Повышение квалификации	3,876	4,056
Прочее	47,317	38,035
	393,986	439,064
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 6)	(4,795)	(4,019)
Итого прочие нефинансовые активы	389,191	435,045
Итого прочие активы	627,327	756,865

23. Средства от банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Вклады от Punjab National Bank	8,488,272	-
Займы от банков и прочих финансовых институтов	6,886,482	7,022,228
Срочные депозиты банков	5,795,962	6,704,194
Корреспондентские счета других банков	1,133,107	248,378
Операции «РЕПО»	-	6,209,591
Займы от Punjab National Bank	-	3,464,495
Счета хранения денег	-	131,811
Итого средства от банков и прочих финансовых институтов	22,303,823	23,780,697

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

В течение 2019 года Банк привлекал краткосрочные вклады от Punjab National Bank, являющегося крупным акционером Банка. Условия каждого вклада определяются сторонами на момент заключения, в соответствии с рыночными условиями.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, начисленные проценты, входящие в состав средств от банков и прочих финансовых институтов, составил 100,440 тыс. тенге и 54,249 тыс. тенге, соответственно.

Процентные ставки и сроки погашения средств от банков и прочих финансовых институтов представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, Год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Вклады от Punjab National Bank	3.00 - 3.50	2020	-	-
Займы от банков и прочих финансовых институтов	3.50 - 7.28	2020-2028	3.50 - 7.28	2019-2028
Срочные депозиты банков	2.50	2020	2.50 - 3.00	2019
Операции «РЕПО»	-	-	8.25 - 8.26	2019
Займы от Punjab National Bank	-	-	4.10	2019

24. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Отражаемые по амортизированной стоимости:		
Юридические лица:		
- Срочные депозиты	27,676,890	35,021,596
- Текущие счета	18,183,344	14,403,678
Итого юридические лица	45,860,234	49,425,274
Физические лица:		
- Срочные депозиты	28,288,806	25,777,331
- Текущие счета	3,272,189	7,253,760
Итого физические лица	31,560,995	33,031,091
Итого средства клиентов	77,421,229	82,456,365

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, начисленное вознаграждение по средствам клиентов составило 75,480 тыс. тенге и 213,161 тыс. тенге соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 года концентрация средств по трём клиентам превышающая 10% от общего капитала составляла 9,216,991 тыс. тенге (на 31 декабря 2018 года по пяти клиентам – 17,096,490 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов средства клиентов на сумму 5,677,865 тыс. тенге и 7,478,085 тыс. тенге, соответственно, включая начисленное вознаграждение на сумму 28,965 тыс. тенге и 44,052 тыс. тенге соответственно, удерживались в качестве обеспечения по ссудам и условным финансовым обязательствам.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

Анализ по секторам экономики представлен ниже:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица	31,560,995	33,031,091
Строительство	15,236,792	10,298,054
Государственные предприятия и финансовый сектор	6,988,510	7,013,527
Страхование и деятельность пенсионных фондов	3,783,533	13,514,072
Торговля	3,265,749	3,116,796
Электричество	3,176,393	2,036,612
Образование	3,137,708	2,347,241
Химическая промышленность	1,668,557	794,930
Деятельность в области здравоохранения	1,483,113	1,603,672
Горная промышленность	1,004,795	1,401,496
Недвижимость	925,734	1,430,089
Транспорт и связь	704,912	1,028,274
Машинное оборудование	609,286	1,200,246
Сельское хозяйство	431,159	899,229
Прочие услуги	3,443,993	2,741,036
Итого средства клиентов	77,421,229	82,456,365

25. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резервы под ОКУ по условным обязательствам	152,695	144,223
Расчеты по прочим операциям	100,894	10,550
Начисленные комиссионные расходы	5,604	3,260
Итого прочие финансовые обязательства	259,193	158,033
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность перед сотрудниками	238,657	209,681
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	154,688	135,612
Начисленные расходы по аренде	18,011	4,750
Начисленные расходы по рекламе	17,069	118
Авансы полученные	15,839	22,723
Начисленные расходы за услуги связи	4,366	4,253
Прочее	23,475	19,185
Итого прочие нефинансовые обязательства	472,105	396,322
Итого прочие обязательства	731,298	554,355

26. Уставный капитал

На 31 декабря 2019 и 2018 годов, общее количество зарегистрированных простых акций составляет 100,000,000 штук. На 31 декабря 2019 года размещено 25,935,316 простых акций на общую сумму 26,130,041 тыс. тенге, (31 декабря 2018 года: 24,151,816 простых акций на общую сумму 24,257,366 тыс. тенге). Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. В соответствии с Законом «Об акционерных обществах» дополнительные выпущенные акции не имеют номинала, и уставный капитал формируется по цене размещения акций.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, эмиссионный доход на общую сумму 900 тыс. тенге, представляет собой превышение взносов, полученных свыше номинальной стоимости выпущенных акций.

В мае 2019 года годовым общим собранием акционеров Банка, было принято решение о выплате дивидендов по простым акциям в размере 5 тенге за 1 акцию, в сумме 129,677 тыс. тенге.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

В мае 2018 года годовым общим собранием акционеров Банка, было принято решение о выплате дивидендов по простым акциям в размере 20 тенге за 1 акцию, в сумме 440,816 тыс. тенге.

27. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, условные обязательства:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	34,766,481	22,256,345
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	27,931,363	45,611,182
Аkkредитивы	474,613	83,181
Условные обязательства и обязательства по кредитам Минус – резервы под ОКУ по условным обязательствам <i>(Примечание 6)</i>	63,172,457	67,950,708
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам, нетто	63,019,762	67,806,485

Предоставление ссуд по кредитным линиям утверждается Банком на индивидуальной основе и зависит от результатов деятельности заемщиков, обслуживание ими долга и прочих условий.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, у Банка не было существенных обязательств по капитальным затратам.

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.

Налогообложение

По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Республики Казахстан положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности Банка, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений в политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) 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. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, 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 казахстанскую экономику.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)**
(в тысячах казахстанских тенге)

28. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», раскрыты ниже.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансы со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках и прочих финансовых институтах	34,671	3,454,426	104,919	4,001,024
- Сторона, имеющая влияние на Банк (Punjab National Bank)	34,671		104,919	
Средства от банков и прочих финансовых институтов	8,488,272	22,303,823	3,464,495	23,780,697
- Сторона, имеющая влияние на Банк (Punjab National Bank)	8,488,272		3,464,495	
Средства клиентов	46,970	77,421,229	134,469	82,456,365
- ключевой управленческий персонал	29,704		112,622	
- прочие связанные стороны	17,266		21,847	

В отчетах о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, включены следующие суммы, которые были признаны по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года		Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные расходы	(265,182)	(6,529,561)	(271,943)	(7,751,424)
- Сторона, имеющая влияние на Банк (Punjab National Bank)	(261,806)		(257,693)	
- ключевой управленческий персонал	(3,375)		(14,206)	
- прочие связанные стороны	(1)		(44)	
Операционные расходы	(230,209)	(8,325,183)	(206,946)	(7,092,336)
- компенсация ключевого управленческого персонала	(230,209)		(206,946)	

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

29. Информация по сегментам

В соответствии с МСФО 8 Банк выделил в своей деятельности операционные сегменты, представленные в данной финансовой отчетности. Управление данными видами деятельности осуществляется раздельно, поскольку каждый из них требует применения собственной технологии и рыночных стратегий. В связи с этим Банк объединил данные операционные сегменты в соответствии с МСФО 8 в следующие отчетные сегменты:

- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть отчета о финансовом положении, но исключая налогообложение и капитальные затраты. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Работа с частными клиентами	Обслуживание корпоративных клиентов	На и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы	2,896,775	11,645,951	14,542,726
Процентные расходы	(2,191,797)	(4,337,764)	(6,529,561)
Расходы по кредитным убыткам активов, по которым начисляются проценты	(109,741)	(1,606,753)	(1,716,494)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	404,171	404,171
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(138,237)	(138,237)
Доходы по услугам и комиссии	362,109	1,768,861	2,130,970
Расходы по услугам и комиссии	-	(182,797)	(182,797)
Расходы по кредитным убыткам прочих операций	-	(1,293,757)	(1,293,757)
Прочие доходы	3,828	24,497	28,325
Итого операционные доходы	961,174	6,284,172	7,245,346
Операционные расходы			(8,325,183)
Убыток до налогообложения			(1,079,837)
Активы по сегментам*	17,283,227	105,128,816	122,412,043
Обязательства по сегментам**	31,361,312	70,069,252	101,430,564

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)**
(в тысячах казахстанских тенге)

	Работа с частными клиентами	Обслуживание корпоративных клиентов	На и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы	2,004,879	13,378,284	15,383,163
Процентные расходы	(1,575,342)	(6,176,082)	(7,751,424)
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам активов, по которым начисляются проценты	192,106	(3,353,063)	(3,160,957)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	20,819	1,309,834	1,330,653
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(372,938)	(372,938)
Доходы по услугам и комиссии	259,413	2,319,272	2,578,685
Расходы по услугам и комиссии	-	(149,330)	(149,330)
Расходы по кредитным убыткам по прочим операциям	-	(225,541)	(225,541)
Прочие доходы	-	105,537	105,537
Итого операционные доходы	901,875	6,835,973	7,737,848
Операционные расходы			(7,092,336)
Прибыль до налогообложения			645,512
Активы по сегментам*	15,441,235	111,499,030	126,940,265
Обязательства по сегментам**	32,901,579	73,933,878	106,835,457

* Активы по сегментам не включают капитальные затраты и отложенные налоговые активы

** Обязательства по сегментам не включают отложенные налоговые обязательства

30. 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.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на *постоянной основе*.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)**
(в тысячах казахстанских тенге)

Справедливая стоимость на				Значительные ненаблюда- емые исходные данные		Зависимость ненаблюдае- мых исходных данных и справедливой стоимости	
Финансовые активы / Финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	Иерархия справед- ливой стоимости	Методика («и») оценки и ключевые исходные данные				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	13,906,703	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на рынках, которые не активны.	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	517,514	1,013,357	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на рынках, которые не активны.	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы	157,149	177	Уровень 2	Дисконтированные потоки, денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Дисконтированные потоки, денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости							
Производные финансовые обязательства	9,631	44,040	Уровень 2	Дисконтированные потоки, денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Дисконтированные потоки, денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 годов, не произошло.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2019 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Иерархия справедливой стоимости
Средства в банках и прочих финансовых институтах	3,454,426	3,454,426	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	98,685,463	102,774,949	Уровень 3
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,014,672	876,839	Уровень 2
Средства от банков и прочих финансовых институтов	22,303,823	22,070,195	Уровень 2
Средства клиентов	77,421,229	79,987,315	Уровень 2

	31 декабря 2018 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Иерархия справедливой стоимости
Средства в банках и прочих финансовых институтах	4,001,024	4,000,849	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	98,065,355	100,774,795	Уровень 3
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,016,362	851,184	Уровень 2
Средства от банков и прочих финансовых институтов	23,780,697	27,775,437	Уровень 2
Средства клиентов	82,456,365	82,456,517	Уровень 2

31. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск.

Банк признает, что необходимо наладить действенный и эффективный процесс управления рисками. Банк внедрил систему управления рисками, основной целью которой является защита Банка от рисков, а также достижение поставленных целей. Банк осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге)

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются по необходимости Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства ссуд Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансющими инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риски, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих определенным активам, и общим рыночным рискам.

Максимальный кредитный риск по финансовым активам и условным обязательствам представлен в следующей таблице. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачетов активов и обязательств и обеспечения, не превышающих балансовой стоимости этих активов. За исключением случаев, указанных в следующих таблицах, максимальный размер кредитного риска по финансовым активам после учета зачетов и обеспечения равен чистому размеру кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	31 декабря 2019 года	
			Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Ссуды, предоставленные клиентам	111,990,421	-	111,990,421	92,491,231 19,499,190

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)**

По состоянию на 31 декабря 2018 года:

Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2018 года	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
				Чистый размер кредитного риска после зачета	зачета и учета обеспечения
Ссуды, предоставленные клиентам	108,595,387	-	108,595,387	94,273,821	14,321,566

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлен следующим образом:

На 31 декабря 2019года	Ссуды до вычета резерва по ОКУ	Резерв по ОКУ	Ссуды после вычета резерва под обесценение
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:			
Непросроченные	82,239,487	(8,534,772)	73,704,715
Просрочка:			
до 30 дней	3,355,620	(577,485)	2,778,135
от 31 до 60 дней	341,187	(42,956)	298,231
от 61 до 90 дней	1,447,599	(4,968)	1,442,631
от 91 до 180 дней	1,566,334	(45,793)	1,520,541
свыше 180 дней	4,799,726	(3,145,146)	1,654,580
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	93,749,953	(12,351,120)	81,398,833
Ссуды, предоставленные физическим лицам:			
Непросроченные	16,391,643	(431,637)	15,960,006
Просрочка:			
до 30 дней	841,948	(55,114)	786,834
от 31 до 60 дней	50,853	(2,781)	48,072
от 61 до 90 дней	80,572	(3,471)	77,101
от 91 до 180 дней	350,138	(163,851)	186,287
свыше 180 дней	525,314	(296,984)	228,330
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	18,240,468	(953,838)	17,286,630
Итого ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам	111,990,421	(13,304,958)	98,685,463

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)**

На 31 декабря 2018 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:			
Непроченные	89,915,317	(8,902,846)	81,012,471
Просрочка:			
до 30 дней	38,016	(4,066)	33,950
от 31 до 60 дней	27,784	(11,640)	16,144
от 91 до 180 дней	1,134,147	(71,476)	1,062,671
свыше 180 дней	978,971	(480,122)	498,849
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	92,094,235	(9,470,150)	82,624,085
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Непроченные	15,637,298	(543,290)	15,094,008
Просрочка:			
до 30 дней	121,181	(8,900)	112,281
от 31 до 60 дней	66,212	(8,929)	57,283
от 61 до 90 дней	64,259	(26,710)	37,549
от 91 до 180 дней	62,523	(39,557)	22,966
свыше 180 дней	549,679	(432,496)	117,183
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	16,501,152	(1,059,882)	15,441,270
Итого ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам	108,595,387	(10,530,032)	98,065,355

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, которые были оценены с использованием либо признанного международного рейтингового агентства или внутреннего рейтинга:

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

	A/A-	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 года
Денежные средства и счета в НБРК	-	4,920,681	-	1,854,547	6,775,228
Средства в банках и прочих финансовых институтах	89,411	-	3,360,838	4,177	3,454,426
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	98,685,463	98,685,463
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	517,514	-	-	517,514
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,014,672	-	-	1,014,672
Производные финансовые активы	-	-	8,962	148,187	157,149
Прочие финансовые активы	-	-	-	238,136	238,136

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)**

По состоянию на 31 декабря 2018 года:

	A/A-	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2018 года
Денежные средства и счета в НБРК	-	1,234,342	-	2,249,263	3,483,605
Средства в банках и прочих финансовых институтах	53,784	51,893	2,497,668	1,397,679	4,001,024
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-		98,065,355	98,065,355
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	14,920,060	-	-	14,920,060
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	1,016,362	-	-	1,016,362
Производные финансовые активы	-	-	177	-	177
Прочие финансовые активы	-	-	-	321,820	321,820

Банковский сектор в целом подвержен кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Основной кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Рейтинговая модель

Для оценки кредитного риска по корпоративным заемщикам применяется внутренняя рейтинговая модель, основанная на принципах и методологиях, используемых международными рейтинговыми агентствами. Рейтинг корпоративного клиента формируется на основании анализа его финансовых показателей, анализа отрасли и рынка, в котором оперирует клиент.

Использование внутренней рейтинговой модели помогает стандартизировать подход к анализу корпоративных клиентов и обеспечивает количественную оценку кредитоспособности заемщика, не имеющего рейтинга от международных рейтинговых агентств. Модель также дает возможность учитывать особенности местных рынков.

Качество внутренней рейтинговой модели проверяется на постоянной основе путем оценки ее эффективности и достоверности. В случае обнаружения недостатка, Банк модифицирует модель.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге)

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого на 31 декабря 2019 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в НБРК	6,775,228	-	-	6,775,228
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2,695,992	669,024	89,410	3,454,426
Ссуды, предоставленные клиентам	98,634,818	42,279	8,366	98,685,463
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	517,514	-	-	517,514
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,014,672	-	-	1,014,672
Производные финансовые активы	148,187	8,962	-	157,149
Прочие финансовые активы	225,180	9,195	3,761	238,136
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	110,011,591	729,460	101,537	110,842,588
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства от банков и прочих финансовых институтов	7,034,703	5,773,229	9,495,891	22,303,823
Средства клиентов	73,889,872	2,816,710	714,647	77,421,229
Обязательства по аренде	964,583	-	-	964,583
Производные финансовые обязательства	9,631	-	-	9,631
Прочие финансовые обязательства	259,193	-	-	259,193
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	82,157,982	8,589,939	10,210,538	100,958,459
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	27,853,609	(7,860,479)	(10,109,001)	

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого на 31 декабря 2018 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в НБРК	3,483,605	-	-	3,483,605
Средства в банках и прочих финансовых институтах	3,194,578	700,769	105,677	4,001,024
Ссуды, предоставленные клиентам	96,789,816	744,434	531,105	98,065,355
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14,920,060	-	-	14,920,060
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,016,362	-	-	1,016,362
Производные финансовые активы	-	177	-	177
Прочие финансовые активы	275,005	43,942	2,873	321,820
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	119,679,426	1,489,322	639,655	121,808,403
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства от банков и прочих финансовых институтов	13,327,250	4,667,090	5,786,357	23,780,697
Средства клиентов	79,346,305	2,860,434	249,626	82,456,365
Производные финансовые обязательства	42,778	-	1,262	44,040
Прочие финансовые обязательства	143,678	11,967	2,388	158,033
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	92,860,011	7,539,491	6,039,633	106,439,135
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	26,819,415	(6,050,169)	(5,399,978)	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Банк осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств, определения стратегии банка на следующий финансовый период. Текущая ликвидность управляется Департаментом казначейства, который осуществляет операции на денежных рынках для поддержки текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому высшему руководству банка.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге)

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в НБРК	4,200,000	-	-	-	-	-	4,200,000
Ссуды, предоставленные клиентам	7,053,234	5,964,284	59,364,644	17,813,961	8,489,340	98,685,463	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	46,200	471,314	-	517,514	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	313,194	-	701,478	1,014,672	
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	11,253,234	5,964,284	59,724,038	18,285,275	9,190,818	104,417,649	
Денежные средства и счета в НБРК	2,575,228	-	-	-	-	-	2,575,228
Средства в банках и прочих финансовых институтах	3,454,426	-	-	-	-	-	3,454,426
Производные финансовые активы	157,149	-	-	-	-	-	157,149
Прочие финансовые активы	238,136	-	-	-	-	-	238,136
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	17,678,173	5,964,284	59,724,038	18,285,275	9,190,818	110,842,588	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства от банков и прочих финансовых институтов	10,646,785	6,298,994	3,841,351	220,419	163,167	21,170,716	
Средства клиентов	4,513,100	4,856,165	17,332,188	28,315,135	439,156	55,455,744	
Обязательства по аренде	-	-	88,692	875,891	-	964,583	
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	15,159,885	11,155,159	21,262,231	29,411,445	602,323	77,591,043	
Средства от банков и прочих финансовых институтов	1,133,107	-	-	-	-	-	1,133,107
Средства клиентов	19,183,714	173,760	328,111	2,248,300	31,600	21,965,485	
Производные финансовые обязательства	9,631	-	-	-	-	-	9,631
Прочие финансовые обязательства	259,193	-	-	-	-	-	259,193
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	35,745,530	11,328,919	21,590,342	31,659,745	633,923	100,958,459	
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(18,067,357)	(5,364,635)	38,133,696	(13,374,470)	8,556,895		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(3,906,651)	(5,190,875)	38,461,807	(11,126,170)	8,588,495		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(3,906,651)	(9,097,526)	29,364,281	18,238,111	26,826,606		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(3.52%)	(8.21%)	26.49%	16.45%	24.20%		

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге)

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в НБРК	600,275	-	-	-	-	-	600,275
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2,565,075	-	-	-	-	-	2,565,075
Ссуды, предоставленные клиентам	13,092,729	13,278,343	42,701,987	22,748,685	6,243,611	98,065,355	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13,906,703	-	499,062	514,295	-	14,920,060	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	17,603	297,064	701,695	1,016,362	
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	30,164,782	13,278,343	43,218,652	23,560,044	6,945,306	117,167,127	
Денежные средства и счета в НБРК	2,883,330	-	-	-	-	-	2,883,330
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1,435,949	-	-	-	-	-	1,435,949
Производные финансовые активы	177	-	-	-	-	-	177
Прочие финансовые активы	321,820	-	-	-	-	-	321,820
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	34,806,058	13,278,343	43,218,652	23,560,044	6,945,306	121,808,403	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства от банков и прочих финансовых институтов	12,497,625	3,466,525	1,379,911	281,228	5,780,520	23,405,809	
Средства клиентов	4,785,303	5,174,907	29,906,286	19,417,839	109,448	59,393,783	
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	17,282,928	8,641,432	31,286,197	19,699,067	5,889,968	82,799,592	
Средства от банков и прочих финансовых институтов	374,888	-	-	-	-	-	374,888
Средства клиентов	19,324,596	12,405	178,733	3,501,736	45,112	23,062,582	
Производные финансовые обязательства	44,040	-	-	-	-	-	44,040
Прочие финансовые обязательства	158,033	-	-	-	-	-	158,033
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	37,184,485	8,653,837	31,464,930	23,200,803	5,935,080	106,439,135	
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(2,378,427)	4,624,506	11,753,722	359,241	1,010,226	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	12,881,854	4,636,911	11,932,455	3,860,977	1,055,338	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	12,881,854	17,518,765	29,451,220	33,312,197	34,367,535		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	10.58%	14.38%	24.18%	27.35%	28.21%	-	

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге)

Дальнейший анализ ликвидности и процентных рисков представлен в нижеприведенных таблицах в соответствии с МСФО 7. Данные в таблицах не согласуются с отчетом о финансовом положении и включают анализ погашения финансовых обязательств, показывающие общие оставшиеся платежи (включая выплаты по процентам), которые не указаны в отчете о финансовом положении методом эффективной процентной ставки.

Средне- зве- шенная эфек- тивная процент- ная ставка						31 декабря 2019 года
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства от банков и прочих финансовых институтах	6.38%	13,900,851	6,331,491	3,901,968	248,204	195,811 24,578,325
Средства клиентов	6.12%	4,515,803	4,892,563	18,006,661	32,471,150	511,874 60,398,051
Обязательства по аренде	15.34%	47,062	94,143	371,324	661,327	- 1,173,856
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		18,463,716	11,318,197	22,279,953	33,380,681	707,685 86,150,232
Средства от банков и прочих финансовых институтах		1,133,107	-	-	-	1,133,107
Средства клиентов		19,183,714	173,760	328,111	2,248,300	31,600 21,965,485
Производные финансовые обязательства		9,631	-	-	-	9,631
Прочие финансовые обязательства		259,193	-	-	-	259,193
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		39,049,361	11,491,957	22,608,064	35,628,981	739,285 109,517,648
Средне- зве- шенная эфек- тивная процент- ная ставка						31 декабря 2018 года
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства от банков и прочих финансовых институтах	6.9%	12,510,455	3,479,156	1,404,413	327,138	9,683,092 27,404,254
Средства клиентов	8.1%	4,794,742	5,222,349	31,886,295	22,023,198	176,116 64,102,700
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		17,305,197	8,701,505	33,290,708	22,350,336	9,859,208 91,506,954
Средства от банков и прочих финансовых институтах		374,888	-	-	-	374,888
Средства клиентов		19,324,596	12,405	178,733	3,501,736	45,112 23,062,582
Производные финансовые обязательства		44,040	-	-	-	44,040
Прочие финансовые обязательства		158,033	-	-	-	158,033
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		37,206,754	8,713,910	33,469,441	25,852,072	9,904,320 115,146,497

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Рыночный риск

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Банк может быть подвержен. Перечень и способ измерения рисков Банка не изменился.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рисковых переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36,654	(36,654)	(84,431)	84,431
Чистое влияние на капитал	36,654	(36,654)	(84,431)	84,431

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге)

Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2019 года представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 382.59 тенге	Евро 1 Евро = 429.00 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в НБРК	5,601,861	788,606	119,165	265,596	6,775,228
Средства в банках и прочих финансовых институтах	671,714	2,356,991	263,010	162,711	3,454,426
Ссуды, предоставленные клиентам	68,163,839	30,479,752	-	41,872	98,685,463
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	517,514	-	-	-	517,514
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,014,672	-	-	-	1,014,672
Производные финансовые активы	157,149	-	-	-	157,149
Прочие финансовые активы	221,046	14,684	1,667	739	238,136
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	76,347,795	33,640,033	383,842	470,918	110,842,588
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства от банков и прочих финансовых институтов	1,243,987	21,019,772	-	40,064	22,303,823
Средства клиентов	57,401,040	18,547,521	1,241,510	231,158	77,421,229
Обязательства по аренде	964,583	-	-	-	964,583
Производные финансовые обязательства	9,631	-	-	-	9,631
Прочие финансовые обязательства	226,772	28,044	1,141	3,236	259,193
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	59,846,013	39,595,337	1,242,651	274,458	100,958,459
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	16,501,782	(5,955,304)	(858,809)	196,460	
ОТКРЫТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-	6,768,029	858,000	(1,147,672)	
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	16,501,782	812,725	(809)	(951,212)	

Акционерное Общество «Tengri Bank»

**Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге)

Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2018 года представлена далее:

	Доллар США 1 доллар США = 384.20 тенге	Евро 1 Евро =439.37 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2018 года	Итого
	Тенге				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в НБРК	2,151,624	1,114,871	54,016	163,094	3,483,605
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1,079,431	2,466,204	185,766	269,623	4,001,024
Ссуды, предоставленные клиентам	64,199,685	33,767,535	-	98,135	98,065,355
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14,920,060	-	-	-	14,920,060
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,016,362	-	-	-	1,016,362
Производные финансовые активы	177	-	-	-	177
Прочие финансовые активы	278,925	38,234	2,773	1,888	321,820
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	83,646,264	37,386,844	242,555	532,740	121,808,403
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства от банков и прочих финансовых институтов	7,613,291	15,929,773	132,309	105,324	23,780,697
Средства клиентов	62,019,403	19,134,562	1,027,924	274,476	82,456,365
Производные финансовые обязательства	44,040	-	-	-	44,040
Прочие финансовые обязательства	148,283	4,802	976	3,972	158,033
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	69,825,017	35,069,137	1,161,209	383,772	106,439,135
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	13,821,247	2,317,707	(918,654)	148,968	
ОТКРЫТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-	(3,630,690)	920,818	(134,293)	
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	13,821,247	(1,312,983)	2,164	14,675	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к тенге и Евро к тенге на 20%. 20% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. Анализ чувствительности включает только неоплаченные денежные суммы в иностранной валюте и корректирует их конвертацию на конец периода на 20% изменение в курсах обмена на 31 декабря 2019 и 2018 годов.

Акционерное Общество «Tengri Bank»

Примечания к Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге)

Ниже представлено влияние на чистый (убыток)/прибыль на основе стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	тенге/ доллар США +20%	тенге/ доллар США -20%	тенге/ доллар США +20%	тенге/ доллар США -20%
Влияние на чистый (убыток)/прибыль до налогообложения	(1,191,061)	1,191,061	463,541	(463,541)
	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	тенге/Евро +20%	тенге/Евро -20%	тенге/Евро +20%	тенге/Евро -20%
Влияние на чистый (убыток)/прибыль до налогообложения	(171,762)	171,762	(183,731)	183,731

32. События после отчетной даты

Из-за разногласий между странами ОПЕК и ОПЕК+ и не достижения договоренности о сокращении добычи нефти цены на нефть снизились более чем на 30% с 1 января 2020 года, что привело к укреплению курса доллара по отношению к тенге.

Для стабилизации ситуации на валютном рынке в условиях резкого изменения внешних условий торговли и дефицита предложения иностранной валюты Национальный Банк Республики Казахстан проводил валютные интервенции, выступая в отдельные периоды единственным продавцом.

Национальный Банк Республики Казахстан осуществлял координацию и мониторинг валютных операций квазигосударственного сектора, банков второго уровня и обменных пунктов. Это позволило абсорбировать негативное воздействие изменившихся внешних условий на обменный курс тенге.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) 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. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. В результате, вспышка пандемии COVID-19 негативно повлияла на многие предприятия и частные лица в Казахстане, в частности ухудшением финансового положения, сокращением доходов, ростом безработицы и проблемам с ликвидностью. Для поддержки таких клиентов, НБРК объявил различные меры, в том числе временные отсрочки по платежам, что также оказало влияние на ликвидность Банка. Информация о рассмотрении руководством этих вопросов и мерах, принятых в 2020 году, представлена в Примечании 2. Однако, учитывая неопределенность ситуации, включая последствия уже предпринятых действий и действий, которые должны быть предприняты правительством, юридическими и физическими лицами для снижения воздействия на экономику, руководство считает нецелесообразным в настоящее время давать какую-либо разумную количественную оценку потенциального воздействия вспышки COVID-19 на банк.

В апреле-мае 2020 года, несколько клиентов Банка подали исковые требования по возврату вкладов на общую сумму 5,401,997 тыс. тенге. Банк удовлетворил исковые требования двух клиентов, возвратив суммы вкладов в полном объеме в размере 1,168,033 тыс. тенге и вступил в переговоры о заключении соглашения об урегулировании споров в порядке медиации.