

АО "Tengri Bank"

Отчет о финансовом положении

на 30 сентября 2018 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	30 сентября 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (аудировано)
<b>Активы</b>		
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	5 740 667	16 466 260
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14 663 235	4 474 613
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 546 693	1 519 982
Средства в банках и прочих финансовых институтах	5 973 100	8 292 749
Ссуды, предоставленные клиентам	101 993 150	86 635 333
Основные средства	3 351 716	3 292 831
Нематериальные активы	990 083	697 827
Запасы	28 020	20 444
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	282 998	328 878
Производные финансовые активы	639	5 418
Прочие активы	1 359 166	1 088 645
<b>Итого активы</b>	<b>135 929 467</b>	<b>122 822 980</b>
<b>Обязательства</b>		
Средства от банков и прочих финансовых институтах	27 463 891	15 140 055
Средства клиентов	83 203 168	83 908 372
Производные финансовые обязательства	6 029	725
Отложенные налоговые обязательства	190 413	18 438
Прочие обязательства	716 997	355 361
<b>Итого обязательства</b>	<b>111 580 498</b>	<b>99 422 951</b>
<b>Капитал</b>		
Уставный капитал	22 040 816	22 040 816
-простые акции	22 040 816	22 040 816
Дополнительный оплаченный капитал	598 597	598 597
Эмиссионный доход	900	900
Фонд переоценки основных средств	314 755	434 317
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(88 742)	(79 684)
Нераспределенная прибыль	1 482 643	405 083
<b>Итого капитал</b>	<b>24 348 969</b>	<b>23 400 029</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>135 929 467</b>	<b>122 822 980</b>
Балансовая стоимость 1 простого акция	1059.80	1030.01

Шайкенов Е.Б.  
Председатель Правления



Карабаева З.С.  
Главный бухгалтер

## АО "Tengri Bank"

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе  
за период, закончившийся 30 сентября 2018 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

	За три месяца, закончившиеся		За девять месяцев, закончившиеся	
	30 сентября 2018 года (неаудировано)	30 сентября 2017 года (неаудировано)	30 сентября 2018 года (неаудировано)	30 сентября 2017 года (неаудировано)
<b>Процентные доходы</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	3 424 643	2 761 506	10 729 288	6 334 113
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	260 742	210 472	695 989	310 259
Инвестиции, удерживаемые до погашения	21 088	21 657	63 080	65 352
Средства в банках и прочих финансовых институтах	138 864	179 963	420 619	579 537
	<b>3 845 337</b>	<b>3 173 598</b>	<b>11 908 976</b>	<b>7 289 261</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Средства клиентов	(1 711 720)	(1 594 367)	(4 953 845)	(3 551 301)
Средства от банков и прочих финансовых институтах	(268 334)	(129 802)	(963 768)	(278 295)
	<b>(1 980 054)</b>	<b>(1 724 169)</b>	<b>(5 917 613)</b>	<b>(3 829 596)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>1 865 283</b>	<b>1 449 429</b>	<b>5 991 363</b>	<b>3 459 665</b>
Формирование резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты	398 380	(241 870)	(308 171)	(647 566)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>2 263 663</b>	<b>1 207 559</b>	<b>5 683 192</b>	<b>2 812 099</b>
<b>Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>				
диллинг	119 577	(55 578)	191 663	97 825
переоценка	580 390	88 928	914 557	(159 233)
<b>Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(388 356)</b>	<b>37 217</b>	<b>(352 339)</b>	<b>541 311</b>
<b>Чистая прибыль по операциям с инвестициями, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>749</b>	<b>-</b>	<b>749</b>	<b>-</b>
Доходы по услугам и комиссион	722 066	207 179	1 844 630	506 121
Расходы по услугам и комиссион	(40 868)	(16 931)	(95 183)	(42 418)
Формирование резерва на обесценение по прочим активам	(10 879)	(3 241)	(130 121)	(8 648)
Прочие доходы	24 220	4 468	92 602	8 982
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>1 006 899</b>	<b>262 042</b>	<b>2 466 558</b>	<b>943 940</b>
<b>Операционные доходы</b>	<b>3 270 562</b>	<b>1 469 601</b>	<b>8 149 750</b>	<b>3 756 039</b>
Расходы на персонал	(789 853)	(537 404)	(2 128 302)	(1 449 965)
Административные и прочие операционные расходы	(670 755)	(485 126)	(1 845 395)	(1 159 418)
Расходы по страхованию вкладов	(14 960)	(7 697)	(55 585)	(38 375)
Износ и амортизация	(189 327)	(127 360)	(530 940)	(365 695)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	(133 898)	(78 611)	(439 518)	(237 225)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(1 798 793)</b>	<b>(1 236 198)</b>	<b>(4 999 740)</b>	<b>(3 250 678)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>1 471 769</b>	<b>233 403</b>	<b>3 150 010</b>	<b>505 361</b>
Доходы/ (Расходы) по корпоративному подоходному налогу	-	(8 548)	(171 975)	58 264
<b>Чистая прибыль за период</b>	<b>1 471 769</b>	<b>224 855</b>	<b>2 978 035</b>	<b>563 625</b>
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии расклассифицированы в составе прибыли и убытка:</i>				
Чистый доход от справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(35 986)	30 101	(9 058)	89 486
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>(35 986)</b>	<b>30 101</b>	<b>(9 058)</b>	<b>89 486</b>
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>1 435 783</b>	<b>254 956</b>	<b>2 968 977</b>	<b>653 111</b>
<b>Прибыль на акцию - базовая и разводненная (тенге)</b>	<b>66.77</b>	<b>10.20</b>	<b>135.11</b>	<b>25.57</b>

Шайкенов Е.Б.  
Председатель Правления



Карабаева З.С.  
Главный бухгалтер

## АО "Tengri Bank"

Отчет о движении денежных средств  
за период, закончившийся 30 сентября 2018 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

	30 сентября 2018 года (неаудировано)	30 сентября 2017 года (неаудировано)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты, полученные по ссудам, предоставленным клиентам	10 782 608	3 058 513
Проценты, полученные по средствам в банках	430 132	641 519
Проценты, полученные по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	3 454	19 762
Проценты, полученные по инвестициям, удерживаемым до погашения	33 500	33 500
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(4 721 576)	(3 257 220)
Проценты, уплаченные по средствам от банков	(839 992)	(175 843)
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 672 165	706 675
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(95 183)	(43 489)
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой	191 663	75 483
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	(352 339)	563 653
Прочие доходы/(расходы) полученные/(уплаченные)	31 736	8 982
Операционные расходы уплаченные	(4 297 888)	(2 810 528)
<b>(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>2 838 280</b>	<b>(1 178 993)</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	(13 887 443)	(35 009 870)
Средства в банках	(3 084 967)	4 607 419
Запасы	(7 576)	-
Прочие активы	157 431	(559 065)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства клиентов	(2 522 945)	26 315 453
Средства от банков	10 633 466	13 120 463
Прочие обязательства	(86 857)	(111 196)
<b>(Приток)/Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(5 960 611)</b>	<b>7 184 211</b>
Налог на прибыль уплаченный	-	-
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(5 960 611)</b>	<b>7 184 211</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(23 601 851)	(8 585 750)
Поступления от реализации/погашения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	14 095 665	-
Приобретение основных средств	(795 731)	(835 651)
Приобретение нематериальных активов	(348 354)	(167 406)
Выручка от реализации основных средств	215 000	19 504
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(10 435 271)</b>	<b>(9 569 303)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Дивиденды, выплаченные по простым акциям	(440 662)	(220 358)
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(440 662)</b>	<b>(220 358)</b>
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(16 836 544)	(2 605 450)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	662 220	8 390
<b>Денежные средства и их эквиваленты, начало периода</b>	<b>23 484 684</b>	<b>6 131 893</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, конец периода</b>	<b>7 310 360</b>	<b>3 534 833</b>

Шайкенов Е.Б.  
Председатель Правления



Қарабаева З.С.  
Главный бухгалтер

АО "Tengri Bank"

Отчет об изменениях в капитале

за период, закончившийся 30 сентября 2018 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал -простые акции	Эмиссионный доход	Дополнительный оплаченный капитал	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2016 года (аудировано)	22 040 816	900	598 597	(171 911)	458 446	(512 785)	22 414 063
Выплата дивидендов						(220 408)	(220 408)
Итого совокупный доход за период				80 738		433 721	514 459
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа ранее переоцененных основных средств					(12 064)	12 064	-
30 сентября 2017 года (неаудировано)	22 040 816	900	598 597	(91 173)	446 382	(287 408)	22 708 114
Итого совокупный доход за период				11 489		680 426	691 915
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа ранее переоцененных основных средств					(12 065)	12 065	-
31 декабря 2017 года (аудировано)	22 040 816	900	598 597	(79 684)	434 317	405 083	23 400 029
Эффект от применения МСФО 9						(1 579 221)	(1 579 221)
Выплата дивидендов						(440 816)	(440 816)
Итого совокупный доход за период				(9 058)		2 978 035	2 968 977
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа ранее переоцененных основных средств					(119 562)	119 562	-
30 сентября 2018 года (неаудировано)	22 040 816	900	598 597	(88 742)	314 755	1 482 643	24 348 969



Шайкенов Е.Б.  
Председатель Правления

Карабаева З.С.  
Главный бухгалтер