



Alтын Bank

Дочерний банк China CITIC Bank Corporation Limited

АО «Alтын Банк» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Пояснительная записка к промежуточной
финансовой отчетности за период,
закончившийся 31 марта 2021 года (не
аудированная)

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Пояснительная записка к промежуточной Финансовой Отчетности
За период, закончившийся 31 марта 2021 года (не аудированная)
(в тысячах Казахстанских тенге)

1. Организация

АО «Altyn Bank» (ДБ «China Citic Bank Corporation Limited») (далее – «Банк») первоначально был зарегистрирован в Республике Казахстан (далее – «РК») в 1998 году как АО «HSBC Банк Казахстан». В ноябре 2014 года АО «Народный Банк Казахстана» приобрёл 100% в акционерном капитале Банка, переименовав его в АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»). 24 апреля 2018 года China Citic Bank Corporation Ltd. и China Shuangwei Investment Co., Ltd. приобрели совместно 60% в акционерном капитале Банка. После завершения сделки Банк был переименован в АО «Altyn Bank» (ДБ «China Citic Bank Corporation Limited»).

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года акционерами Банка являются: China Citic Bank Corporation Ltd. (доля в акционерном капитале – 50.1%), АО «Народный Банк Казахстана» (доля в акционерном капитале – 40.0%) и China Shuangwei Investment Co. Ltd. (доля в акционерном капитале – 9.9%).

По состоянию на 31 марта 2021 года Банк находился под фактическим контролем China Citic Bank Corporation.

В 2015 году Банк произвел государственную регистрацию объявленных акций Банка, и общее количество объявленных простых акций составило 220,500 простых акций. В течение 2020 и 2019 годов новые акции не были размещены.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») номер 1.2.23/194/33 от 7 ноября 2016 года. Основная деятельность Банка включает в себя предоставление займов и гарантий, выпуск аккредитивов, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, расчётно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Деятельность Банка регулируется НБРК.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставляемой АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Юридический адрес Банка: А05А1В9, пр. Абая 109 «В», г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2021 года Банк имеет шесть филиалов (31 декабря 2020 года: шесть филиалов) в городах Алматы, Нур-Султан, Атырау, Актау, Шымкент и филиал в Международном Финансовом Центре «Астана».

Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и ограниченным уровнем ликвидности рынка ценных бумаг.

Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Пояснительная записка к промежуточной Финансовой Отчетности
За период, закончившийся 31 марта 2021 года (не аудированная)
(в тысячах Казахстанских тенге)

1. Организация (продолжение)

20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. При этом, политика Национального банка в отношении обменного курса допускает интервенции, чтобы предотвратить резкие колебания обменного курса тенге для обеспечения финансовой стабильности.

19 февраля 2021 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») Казахстана в иностранной валюте на уровне «BBB» со «Стабильным» прогнозом. РДЭ Казахстана «BBB» отражают, с одной стороны, крупные фискальные и внешние буферные резервы, подкрепляемые аккумулированными нефтяными бюджетными доходами и сильными чистыми иностранными активами государства, а, с другой стороны, высокую зависимость от сырьевого сектора, а также более низкие скоринговые баллы по качеству управления относительно медианы для стран с рейтингами «BBB». Государственный долг остается низким, а фискальные и внешние буферные резервы – хорошими, несмотря на шоки, вызванные нефтяными ценами и коронавирусом.

Кроме того, финансовый сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Банка.

Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность изменений в казахстанской экономике или оценить их возможное влияние на финансовое положение Банка в будущем. Руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Банка в текущих обстоятельствах.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

Данные представлены в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»), если не указано иное.

Данная отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге. Валютой представления настоящей отчетности Банка является казахстанский тенге. Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство взаимозачитываемые и в отчете о финансовом положении отражаются как сальдированная сумма (нетто позиция), только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить взаимозачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести взаимозачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Пояснительная записка к промежуточной Финансовой Отчетности За период, закончившийся 31 марта 2021 года (не аудированная) (в тысячах Казахстанских тенге)

должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства

Доходы и расходы не взаимозачитываются 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.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 марта 2021	31 декабря 2020
Счета в НБРК	119,853,379	109,903,030
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	16,208,361	14,221,151
Наличные денежные средства в кассе	2,154,835	1,409,692
Операция «обратное РЕПО»	11,005,248	750,146
Итого денежные средства и их эквиваленты	149,221,823	126,284,019

На 31 марта 2021 года совокупная сумма денежных средств и их эквивалентов трех крупнейших банков-контрагентов за исключением НБРК составляла 13,711,202 тысяч тенге или 9% процентов от денежных средств и их эквивалентов.

За исключением договоров обратного РЕПО, суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств не имеют обеспечения.

4. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 марта 2021	31 декабря 2020
Производные финансовые инструменты	18,020	52,039
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,020	52,039

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 марта 2021	31 декабря 2020
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Производные финансовые инструменты	7,302	39,850
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,302	39,850

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Пояснительная записка к промежуточной Финансовой Отчетности
За период, закончившийся 31 марта 2021 года (не аудированная)
(в тысячах Казахских тенге)

5. Займы клиентам

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 марта 2021	31 декабря 2020
Займы, предоставленные юридическим лицам		
Малый и средний бизнес	67,760,021	77,563,128
Корпорации	63,192,816	69,365,449
Итого займы, предоставленные юридическим лицам	130,952,837	146,928,577
Займы, предоставленные физическим лицам		
Потребительские займы	75,944,244	76,698,953
Ипотечное кредитование	19,121,012	24,592,280
Кредитные карты	1,401,722	1,333,617
Итого займы, предоставленные физическим лицам	96,466,978	102,624,850
Итого займы, предоставленные клиентам оцениваемые по амортизированной стоимости	227,419,815	249,553,427
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5,660,068)	(5,125,586)
Итого займы, предоставленные клиентам	221,759,747	244,427,841

Займы, предоставленные клиентам по стадиям кредитного риска, представлены следующим образом:

	31 марта 2021			31 декабря 2020		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Малый и средний бизнес	67,760,021	(221,115)	67,538,906	77,563,128	(293,958)	77,269,170
1 стадия	67,760,021	(221,115)	67,538,906	75,020,470	(293,958)	74,726,512
2 стадия	-	-	-	2,542,658	-	2,542,658
Корпорации	63,192,816	(392,745)	62,800,071	69,365,447	(420,886)	68,944,561
1 стадия	59,678,486	(392,745)	59,285,741	62,897,235	(391,369)	62,595,866
2 стадия	3,514,330	-	3,514,330	6,378,212	(29,517)	6,348,695
Потребительские займы	75,944,244	(4,639,078)	71,305,166	76,698,954	(4,100,393)	72,598,561
1 стадия	71,992,853	(1,628,200)	70,364,653	72,706,279	(1,228,197)	71,478,082
2 стадия	505,796	(80,016)	425,780	391,041	(62,225)	328,816
3 стадия	3,445,595	(2,930,862)	514,733	3,601,634	(2,809,971)	791,663
Ипотечное кредитование	19,121,012	(353,334)	18,767,678	24,592,280	(252,183)	24,340,097
1 стадия	18,201,150	(26,326)	18,174,824	23,669,407	(33,914)	23,635,493
2 стадия	65,597	(432)	65,165	105,925	(634)	105,291
3 стадия	854,265	(326,576)	527,689	816,948	(217,635)	599,313
Кредитные карты	1,401,722	(53,796)	1,347,926	1,333,618	(58,166)	1,275,452
1 стадия	1,335,535	(16,349)	1,319,186	1,264,068	(15,700)	1,248,368
2 стадия	8,320	(409)	7,911	7,529	(367)	7,162
3 стадия	57,867	(37,038)	20,829	62,021	(42,099)	19,922
Итого займы, выданные клиентам	227,419,815	(5,660,068)	221,759,747	249,553,427	(5,125,586)	244,427,841

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Пояснительная записка к промежуточной Финансовой Отчетности
За период, закончившийся 31 марта 2021 года (не аудированная)
(в тысячах Казахских тенге)

6. Инвестиции в долговые ценные бумаги

	31 марта 2021	31 декабря 2020
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111,431,000	93,951,247
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	90,319,485	86,554,359
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	201,750,485	180,505,606

Ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам:

	31 марта 2021			31 декабря 2020		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Дисконтные ноты НБРК	52,420,665	-	52,420,665	33,795,873	-	33,795,873
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	52,557,173	(4,924)	52,552,249	53,517,965	(11,664)	53,506,301
Корпоративные облигации	6,465,026	(6,940)	6,458,086	6,656,968	(7,895)	6,649,073
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111,442,864	(11,864)	111,431,000	93,970,806	(19,559)	93,951,247

Ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам:

	31 марта 2021			31 декабря 2020		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	40,086,670	(39,042)	40,047,628	39,708,650	(38,673)	39,669,977
Корпоративные облигации	50,271,857	-	50,271,857	46,884,382	-	46,884,382
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	90,358,527	(39,042)	90,319,485	86,593,032	(38,673)	86,554,359

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Пояснительная записка к промежуточной Финансовой Отчетности
За период, закончившийся 31 марта 2021 года (не аудированная)
(в тысячах Казахстанских тенге)

7. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях предоставлены следующим образом:

	31 марта 2021	31 декабря 2020
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	10,782,248	11,302,333
Займы, выданные кредитным учреждениям	9,055,452	10,310,467
Депозиты в виде обеспечения	1,266,057	1,264,392
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(524,127)	(597,265)
Итого средства в кредитных учреждениях	20,579,630	22,279,927

АО «Алтын Банк» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Пояснительная записка к промежуточной Финансовой Отчетности
За период, закончившийся 31 марта 2021 года (не аудированная)
(в тысячах казахстанских тенге)

8. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

Переоцененная/первоначальная стоимость	Активы в форме права пользования		Земля	Здания и сооружения	Благоустройство арендованной собственности	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочее оборудование	Итого
	1 января 2020	31 декабря 2020							
1 января 2020	1,149,689	216,172	4,684,775	504,865	1,014,409	248,029	726,374	8,544,313	
Поступления	256,783	10,371	209,612	101,534	762,882	926	342,022	1,684,130	
Реклассификация	-	-	-	(52,187)	(44,202)	(1,140)	-	(26,096)	
Выбытия	(89,491)	-	-	-	-	-	-	-	
31 декабря 2020	1,316,981	226,543	4,894,387	554,212	1,733,089	247,815	1,042,300	10,015,327	
Поступления	-	-	-	-	193	-	6,332	-	
Реклассификация	-	-	-	-	-	-	-	-	
Выбытия	-	-	-	-	-	-	(3,215)	-	
31 марта 2021	1,316,981	226,543	4,894,387	554,212	1,733,282	247,815	1,045,417	10,018,637	
Накопленная амортизация									
1 января 2020	192,423	-	5,479	308,812	612,668	91,338	414,697	1,625,417	
Амортизационные отчисления	243,993	-	51,064	91,236	221,233	45,135	108,939	761,600	
Реклассификация	-	-	-	(52,187)	(44,173)	(610)	(25,950)	(148,276)	
Выбытия	(25,356)	-	-	347,861	789,728	135,863	497,686	2,238,741	
31 декабря 2020	411,060	-	56,543	347,861	789,728	135,863	497,686	2,238,741	
Амортизационные отчисления	64,476	-	13,337	19,868	63,992	9,209	38,022	208,904	
Реклассификация	-	-	-	-	-	-	(87)	(87)	
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-	
31 марта 2021	475,536	-	69,880	367,729	853,720	145,072	535,621	2,447,558	
Балансовая стоимость									
На 31 марта 2021	841,445	226,543	4,824,507	186,483	879,562	102,743	509,796	7,571,079	
На 31 декабря 2020	905,921	226,543	4,837,844	206,351	943,361	111,952	544,614	7,776,586	

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Пояснительная записка к промежуточной Финансовой Отчетности
За период, закончившийся 31 марта 2021 года (не аудированная)
(в тысячах Казахстанских тенге)

6. Основные средства (продолжение)

В соответствии с учетной политикой Банка некоторые классы основных средств – здания, сооружения и земельные участки, переоцениваются не менее одного раза в два года.

Банк произвел переоценку здания и земельного участка в октябре 2019 года. Оценка производилась независимой организацией ТОО «Оценка собственности», которая в свою очередь, при расчетах рыночной стоимости объекта оценки использовала сравнительный и доходный подходы.

В результате проведенной Банком переоценки объектов недвижимости, стоимость земельного участка увеличилась на 7,798 тысяч тенге, а стоимость здания уменьшилась на 69,464 тысяч тенге.

9. Нематериальные активы

	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	Программное обеспечение	Товарный знак	Итого
Стоимость	-	477,495	2,427,531	155	2,905,181
1 января 2020	-	-	-	-	-
Поступления	-	844,528	168,835	-	1,013,363
Реклассификация	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(3,733)	(3,985)	-	(7,718)
31 декабря 2020	-	1,318,290	2,592,381	155	3,910,826
Поступления	-	34,250	6,233	-	40,483
Реклассификация	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-
31 марта 2021	-	1,352,540	2,598,614	155	3,951,309
Накопленная амортизация	-	268,541	1,783,765	-	2,052,306
1 января 2020	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	155,961	273,669	-	429,630
Выбытия	-	(7,054)	-	-	(7,054)
31 декабря 2020	-	417,448	2,057,434	-	2,474,882
Амортизационные отчисления	-	70,527	27,415	-	97,942
Выбытия	-	-	-	-	-
31 марта 2021	-	487,975	2,084,849	-	2,572,824
Балансовая стоимость					
31 марта 2021	-	864,565	513,765	155	1,378,484
31 декабря 2020	-	900,841	534,948	155	1,435,944

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Пояснительная записка к промежуточной Финансовой Отчетности
За период, закончившийся 31 марта 2021 года (не аудированная)
(в тысячах Казахских тенге)

10. Прочие активы

	31 марта 2021	31 декабря 2020
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по карточным операциям	764,991	507,685
Дебиторская задолженность по агентским услугам	64,992	98,600
Прочие инвестиции	69,459	70,149
Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требований	-	45,620
Дебиторская задолженность клиентов по ChocoTravel	22,434	15,827
Начисленный комиссионный доход	6,028	4,964
Задолженность Казахстанской Фондовой Биржи	3,739	3,739
Прочее	12,209	34,502
Итого прочие финансовые активы	943,852	781,087
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(16,263)	(17,814)
Итого прочие финансовые активы	927,589	763,273
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата	358,650	371,469
Товарно-материальные запасы	100,238	111,959
Дебиторы по капитальным затратам	253,712	23,966
Прочее	72,513	37,696
Итого прочие нефинансовые активы	785,113	545,090
За вычетом резерва под обесценение	(14,675)	(14,676)
Итого прочие активы	1,698,027	1,293,687

11. Счета и депозиты других банков

	31 марта 2021	31 декабря 2020
Срочные депозиты	11,444,029	11,919,766
Корреспондентские счета других банков	1,216,617	308,462
Итого счета и депозиты банков по амортизированной стоимости	12,660,646	12,228,228

На 31 марта 2021 года срочные депозиты включают краткосрочные (до года) межбанковские депозиты на сумму 175 млн. юаней со ставкой 3,29% (31 декабря 2020 г. 160 млн. юаней со ставкой 3.25% годовых). Денежные средства на корреспондентских счетах используются в рамках операционной деятельности Банка.

12. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям «РЕПО» по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	31 марта 2021		31 декабря 2020	
	Балан- совая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балан- совая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	66,136,993	66,653,952	66,916,809	67,218,413
Итого кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	66,136,993	66,653,952	66,916,809	67,218,413

Займы по соглашениям РЕПО используются Банком для дальнейшего финансирования кредитования, а также в целях обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Пояснительная записка к промежуточной Финансовой Отчетности
За период, закончившийся 31 марта 2021 года (не аудированная)
(в тысячах Казахстанских тенге)

операционной деятельности Банка. Банк регулярно использует данный вид инструмента привлечения и планирует продолжать привлекать средства посредством займов по соглашениям РЕПО в случае возникновения необходимости.

13. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2021	31 декабря 2020
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	166,313,742	162,058,771
- Срочные депозиты	137,020,396	134,941,927
Физические лица		
- Срочные депозиты	117,853,596	108,707,944
- Текущие/расчетные счета	37,171,404	35,210,743
Итого текущие счета и депозиты клиентов	458,359,138	440,919,385

По состоянию на 31 марта 2021 года текущие счета и депозиты клиентов в сумме 5,358,869 тысяч тенге являлись обеспечением аккредитивов, займов, гарантий и прочих условных обязательств Банка.

14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 марта 2021	31 декабря 2020
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные дивиденды	13,000,000	-
Обязательства по финансовой аренде	853,452	920,242
Задолженность перед сотрудниками	206,857	199,493
Кредиторская задолженность	206,933	153,657
Транзитные счета	222,130	54,233
Начисленные расходы	144,249	40,276
Итого прочие финансовые обязательства	14,633,621	1,367,901
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв по бонусам	3,068,693	2,130,532
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	253,520	119,905
Доходы будущих периодов	106,629	86,488
Итого прочие нефинансовые обязательства	3,428,842	2,336,925
Итого прочие обязательства	18,062,463	3,710,308

15. Акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года оплаченный акционерный капитал состоял из 70,500 простых акций стоимостью 100 тысяч тенге за одну акцию. 19 августа 2015 года Банк произвел регистрацию объявленных акций и общее количество простых акций составило 220,500 штук. Новые акции не были размещены.

Держатели простых акций имеют право на получение дивидендов, которые Банк может объявлять время от времени, и имеют право голоса на годовых и общих собраниях акционеров. Дивиденды к выплате ограничены размером нераспределенной прибыли Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Пояснительная записка к промежуточной Финансовой Отчетности
За период, закончившийся 31 марта 2021 года (не аудированная)
(в тысячах Казахстанских тенге)

В 2020 и 2019 годах выплаты дивидендов по простым акциям не осуществлялись. 25 марта 2021 года Общим собранием акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов по простым акциям в размере 13 000 000 тыс.тенге.

Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 марта 2021 года представляет собой накопленное изменение справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до момента выбытия.

16. Чистый процентный доход

	Период, закончив- шийся 31 марта 2021	Период, закончив- шийся 31 марта 2020
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,332,669	6,689,133
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,124,060	2,274,610
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,527,820	764,494
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	94,200	143,906
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	58,461	86,689
Процентные доходы по договорам обратное РЕПО	43,955	23,645
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	11,181,165	9,982,477
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(3,448,891)	(2,866,108)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(1,405,695)	(1,822,038)
Счета и депозиты банков	(99,724)	(101,336)
Расходы по финансовой аренде	(25,633)	(25,006)
Итого процентные и прочие аналогичные расходы	(4,979,943)	(4,814,488)
Чистые процентные доходы	6,201,222	5,167,989

17. Прочие доходы

	31 марта 2021	31 марта 2020
Средства от Master Card, VISA, UPI в рамках маркетинговой поддержки	(700)	21,700
Прочие доходы	174	310
Итого	(526)	22,010

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Пояснительная записка к промежуточной Финансовой Отчетности
За период, закончившийся 31 марта 2021 года (не аудированная)
(в тысячах Казахстанских тенге)

18. Операционные расходы

	Период, закончив- шийся 31 марта 2021	Период, закончив- шийся 31 марта 2020
Заработная плата и премии	1,631,841	1,316,420
Социальный налог	141,398	88,037
Расходы на персонал	1,773,239	1,404,457
Износ и амортизация	306,844	258,864
Информационные услуги	192,173	148,228
Налоги, кроме налога на прибыль	78,234	79,926
Коммуникации	29,534	46,078
Расходы на рекламу	35,087	15,466
Охрана	25,365	24,461
Операционная аренда	14,568	38,556
Профессиональные услуги	10,802	25,687
Техническое обслуживание и ремонт основных средств	13,198	7,872
Коммунальные услуги	28,507	23,108
Платежи по страхованию	7,342	4,343
Командировочные расходы	-	11,463
Транспортные услуги	2,613	3,279
Представительские расходы	299	1,974
Прочие расходы	50,245	78,818
Итого операционные расходы	2,568,050	2,172,580

19. Процентные доходы полученные и процентные расходы уплаченные

	Период, закончив- шийся 31 марта 2021	Период, закончив- шийся 31 марта 2020
Процентные доходы, полученные		
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,104,400	6,423,962
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,161,248	1,167,788
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,516,830	206,689
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	76,118	141,300
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	56,697	88,314
Процентные доходы по договорам обратное РЕПО	43,955	25,633
Процентные доходы, полученные	9,959,248	8,053,686
Процентные и прочие аналогичные расходы, уплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(3,550,163)	(2,988,597)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(1,224,367)	(1,736,580)
Счета и депозиты банков	(18,771)	(48,844)
Расходы по финансовой аренде	(25,633)	(23,998)
Итого процентные и прочие аналогичные расходы, уплаченные	(4,818,934)	(4,798,019)

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Пояснительная записка к промежуточной Финансовой Отчетности
За период, закончившийся 31 марта 2021 года (не аудированная)
(в тысячах Казахстанских тенге)

20. Налог на прибыль

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

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РК в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за 1 квартал, включают следующие компоненты:

	Период, закончив- шийся 31 марта 2021	Период, закончив- шийся 31 марта 2020
Текущие расходы по налогу на прибыль	(40,564)	19,623
Отложенное налогообложение	89,299	(209,820)
Расходы по налогу на прибыль за квартал	48,735	(190,197)

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Цзя Фэй

Каржаубеков А.Ж.

