



Altyn Bank

Дочерний Банк China CITIC Bank Corporation Limited

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

стр. 1

Пояснительная записка к промежуточной
финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2021 года (не
аудированная)

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

Пояснительная записка к промежуточной Финансовой Отчетности
За период, закончившийся 30 июня 2021 года (не аудированная)
(в тысячах Казахских 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 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 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 сырьё, 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 30 июня 2021 года (не аудированная)
(в тысячах Казахских 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 30 июня 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:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Счета в НБРК	104,423,230	109,903,030
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	13,838,207	14,221,151
Наличные денежные средства в кассе	1,820,365	1,409,692
Операция «обратное РЕПО»	7,419,226	750,146
Итого денежные средства и их эквиваленты	127,501,028	126,284,019

На 30 июня 2021 года совокупная сумма денежных средств и их эквивалентов трех крупнейших банков-контрагентов за исключением НБРК составляла 12,662,152 тысяч тенге или 9,9% 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:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Производные финансовые инструменты	30,690	52,039
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30,690	52,039

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

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Производные финансовые инструменты	11,723	39,850
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,723	39,850

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

Пояснительная записка к промежуточной Финансовой Отчетности
За период, закончившийся 30 июня 2021 года (не аудированная)
(в тысячах Казахских тенге)

5. Займы клиентам

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Займы, предоставленные юридическим лицам		
Малый и средний бизнес	65,662,722	77,563,128
Корпорации	72,971,220	69,365,449
Итого займы, предоставленные юридическим лицам	138,633,942	146,928,577
Займы, предоставленные физическим лицам		
Потребительские займы	77,284,350	76,698,953
Ипотечное кредитование	20,571,434	24,592,280
Кредитные карты	1,381,526	1,333,617
Итого займы, предоставленные физическим лицам	99,237,310	102,624,850
Итого займы, предоставленные клиентам оцениваемые по амортизированной стоимости	237,871,252	249,553,427
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5,758,153)	(5,125,586)
Итого займы, предоставленные клиентам	232,113,099	244,427,841

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

	30 июня 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	65,662,722	(203,965)	65,458,757	77,563,128	(293,958)	77,269,170
1 стадия	63,303,676	(203,965)	63,099,711	75,020,470	(293,958)	74,726,512
2 стадия	-	-	-	2,542,658	-	2,542,658
3 стадия	2,359,046	-	2,359,046	-	-	-
Корпорации	72,971,220	(438,033)	72,533,187	69,365,447	(420,886)	68,944,561
1 стадия	70,114,793	(438,033)	69,676,760	62,897,235	(391,369)	62,595,866
2 стадия	2,856,427	-	2,856,427	6,378,212	(29,517)	6,348,695
Потребительские займы	77,284,350	(4,755,018)	72,529,332	76,698,954	(4,100,393)	72,598,561
1 стадия	73,665,507	(1,764,531)	71,900,976	72,706,279	(1,228,197)	71,478,082
2 стадия	383,564	(64,220)	319,344	391,041	(62,225)	328,816
3 стадия	3,235,279	(2,926,267)	309,012	3,601,634	(2,809,971)	791,663
Ипотечное кредитование	20,571,434	(301,226)	20,270,208	24,592,280	(252,183)	24,340,097
1 стадия	19,750,825	(29,569)	19,721,256	23,669,407	(33,914)	23,635,493
2 стадия	71,615	(541)	71,074	105,925	(634)	105,291
3 стадия	748,994	(271,116)	477,878	816,948	(217,635)	599,313
Кредитные карты	1,381,526	(59,911)	1,321,615	1,333,618	(58,166)	1,275,452
1 стадия	1,304,853	(16,095)	1,288,758	1,264,068	(15,700)	1,248,368
2 стадия	6,313	(302)	6,011	7,529	(367)	7,162
3 стадия	70,360	(43,514)	26,846	62,021	(42,099)	19,922
Итого займы, выданные клиентам	237,871,252	(5,758,153)	232,113,099	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 30 июня 2021 года (не аудированная)
(в тысячах Казахстанских тенге)

6. Инвестиции в долговые ценные бумаги

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	134,112,519	93,951,247
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	93,717,096	86,554,359
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	227,829,615	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:

	30 июня 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	65,252,331	-	65,252,331	33,795,873	-	33,795,873
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	67,103,544	(24,718)	67,078,826	53,517,965	(11,664)	53,506,301
Корпоративные облигации	1,781,785	(423)	1,781,362	6,656,968	(7,895)	6,649,073
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	134,137,660	(25,141)	134,112,519	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:

	30 июня 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	40,237,823	(39,189)	40,198,634	39,708,650	(38,673)	39,669,977
Корпоративные облигации	53,518,462	-	53,518,462	46,884,382	-	46,884,382
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	93,756,285	(39,189)	93,717,096	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 30 июня 2021 года (не аудированная)
(в тысячах Казахстанских тенге)

7. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях предоставлены следующим образом:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	1,582,941	11,302,333
Займы, выданные кредитным учреждениям	9,231,134	10,310,467
Депозиты в виде обеспечения	1,267,312	1,264,392
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(534,059)	(597,265)
Итого средства в кредитных учреждениях	11,547,328	22,279,927

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

Пояснительная записка к промежуточной Финансовой Отчетности
За период, закончившийся 30 июня 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	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)	(213,116)
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	-	-	-	-	310,410	57	24,327	334,794
Реклассификация	-	-	-	-	(203)	-	(3,215)	(3,418)
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-
30 июня 2021	1,316,981	226,543	4,894,387	554,212	2,043,296	247,872	1,063,412	10,346,703
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(25,356)	-	-	(52,187)	(44,173)	(610)	(25,950)	(148,276)
31 декабря 2020	411,060	-	56,543	347,861	789,728	135,863	497,686	2,238,741
Амортизационные отчисления	128,951	-	26,675	39,671	135,163	18,379	76,430	425,269
Реклассификация	-	-	-	-	-	-	(87)	(87)
Выбытия	-	-	-	-	(203)	-	-	(203)
30 июня 2021	540,011	-	83,218	387,532	924,688	154,242	574,029	2,663,720
Балансовая стоимость								
На 30 июня 2021	776,970	226,543	4,811,169	166,680	1,118,608	93,630	489,383	7,682,983
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 30 июня 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) нематериаль- ные активы	Лицензион- ное соглашение на право пользования програмным обеспечением	Програмное 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	62,472	187,402	32,592	-	282,466
Реклассификация	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-
30 июня 2021	62,472	1,505,692	2,624,973	155	4,193,292
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	-	147,411	53,354	-	200,765
Выбытия	-	-	-	-	-
30 июня 2021	-	564,859	2,110,788	-	2,675,647
Балансовая стоимость					
30 июня 2021	62,472	940,833	514,185	155	1,517,645
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 30 июня 2021 года (не аудированная)
(в тысячах Казахских тенге)

10. Прочие активы

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по карточным операциям	1,007,681	507,685
Дебиторская задолженность по агентским услугам	124,875	98,600
Прочие инвестиции	59,892	70,149
Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требований	-	45,620
Дебиторская задолженность клиентов по ChocoTravel	21,994	15,827
Начисленный комиссионный доход	7,553	4,964
Задолженность Казахстанской Фондовой Биржи	3,721	3,739
Прочее	16,920	34,502
Итого прочие финансовые активы	1,242,636	781,087
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(25,402)	(17,814)
Итого прочие финансовые активы	1,217,234	763,273
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата	687,650	371,469
Товарно-материальные запасы	93,744	111,959
Дебиторы по капитальным затратам	321,312	23,966
Прочее	165,645	37,696
Итого прочие нефинансовые активы	1,268,351	545,090
За вычетом резерва под обесценение	(14,676)	(14,676)
Итого прочие активы	2,470,909	1,293,687

11. Счета и депозиты других банков

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Срочные депозиты	11,980,844	11,919,766
Корреспондентские счета других банков	1,978,240	308,462
Итого счета и депозиты банков по амортизированной стоимости	13,959,084	12,228,228

На 30 июня 2021 года срочные депозиты включают краткосрочные (до года) межбанковские депозиты на сумму 178 млн. юаней со ставкой 2,9% (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 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	Балан- совая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балан- совая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	66,171,807	66,277,673	66,916,809	67,218,413
Итого кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	66,171,807	66,277,673	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 30 июня 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:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	155,432,002	162,058,771
- Срочные депозиты	151,007,203	134,941,927
Физические лица		
- Срочные депозиты	130,546,745	108,707,944
- Текущие/расчетные счета	36,897,320	35,210,743
Итого текущие счета и депозиты клиентов	473,883,270	440,919,385

По состоянию на 30 июня 2021 года текущие счета и депозиты клиентов в сумме 6,730,106 тысяч тенге являлись обеспечением аккредитивов, займов, гарантий и прочих условных обязательств Банка.

14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по финансовой аренде	791,689	920,242
Задолженность перед сотрудниками	159,544	199,493
Кредиторская задолженность	228,433	153,657
Транзитные счета	305,174	54,233
Начисленные расходы	170,453	40,276
Итого прочие финансовые обязательства	1,655,293	1,367,901
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв по бонусам	1,757,682	2,302,004
Обязательства по секьюритизированным активам	1,535,527	
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	177,402	200,545
Доходы будущих периодов	98,093	85,930
Итого прочие нефинансовые обязательства	3,568,704	2,588,479
Итого прочие обязательства	5,223,997	3,956,380

15. Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 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, выплата была осуществлена 07 апреля 2021 года.

Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 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 30 июня 2021	Период, закончив- шийся 30 июня 2020
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,550,378	13,518,134
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,643,357	3,894,141
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,118,112	1,591,470
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	184,621	248,023
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	122,000	264,754
Процентные доходы по договорам обратное РЕПО	170,846	27,781
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	22,789,314	19,544,303
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(7,452,891)	(5,958,304)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(2,925,391)	(3,098,352)
Счета и депозиты банков	(205,342)	(203,840)
Расходы по финансовой аренде	(50,190)	(52,210)
Итого процентные и прочие аналогичные расходы	(10,633,814)	(9,312,706)
Чистые процентные доходы	12,155,500	10,231,597

17. Прочие доходы

	30 июня 2021	30 июня 2020
Средства от Master Card, VISA, UPI в рамках маркетинговой поддержки	34,290	62,984
Прочие доходы	5,677	4,680
Итого	39,967	67,664

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

Пояснительная записка к промежуточной Финансовой Отчетности
За период, закончившийся 30 июня 2021 года (не аудированная)
(в тысячах Казахстанских тенге)

18. Операционные расходы

	Период, закончив- шийся 30 июня 2021	Период, закончив- шийся 30 июня 2020
Заработная плата и премии	2,970,793	2,598,929
Социальный налог	221,181	197,408
Расходы на персонал	3,191,974	2,796,337
Износ и амортизация	626,029	542,847
Информационные услуги	468,788	330,418
Налоги, кроме налога на прибыль	223,616	173,920
Коммуникации	61,965	89,053
Расходы на рекламу	79,635	33,299
Охрана	53,593	51,769
Операционная аренда	26,637	55,216
Профессиональные услуги	32,899	40,125
Техническое обслуживание и ремонт основных средств	30,746	28,553
Коммунальные услуги	57,742	45,621
Платежи по страхованию	14,498	13,511
Командировочные расходы	26	12,663
Транспортные услуги	4,171	4,981
Представительские расходы	2,078	1,974
Прочие расходы	92,919	110,094
Итого операционные расходы	4,967,316	4,330,381

19. Процентные доходы полученные и процентные расходы уплаченные

	Период, закончив- шийся 30 июня 2021	Период, закончив- шийся 30 июня 2020
Процентные доходы, полученные		
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,084,022	12,161,245
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,857,220	2,434,063
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,046,864	1,156,765
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	167,704	216,462
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	106,895	173,987
Процентные доходы по договорам обратное РЕПО	170,846	29,799
Процентные доходы, полученные	18,433,551	16,172,321
Процентные и прочие аналогичные расходы, уплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(7,538,629)	(6,142,558)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(2,766,557)	(3,052,194)
Счета и депозиты банков	(18,778)	(5,173)
Расходы по финансовой аренде	(50,190)	(51,760)
Итого процентные и прочие аналогичные расходы, уплаченные	(10,374,154)	(9,251,685)

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

Пояснительная записка к промежуточной Финансовой Отчетности
За период, закончившийся 30 июня 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 период, закончившийся 30 июня 2021 года, включают следующие компоненты:

	Период, закончив- шийся 30 июня 2021	Период, закончив- шийся 30 июня 2020
Текущие расходы по налогу на прибыль	131,958	(255,609)
Отложенное налогообложение	(131,958)	(150,411)
Расходы по налогу на прибыль за полугодие 2021г.	-	(406,020)

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Цзя Фэй

Каржаубеков А.Ж.