



# Altyn Bank

Дочерний Банк China CITIC Bank Corporation Limited

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

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

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

Пояснительная записка к промежуточной Финансовой Отчетности  
За период, закончившийся 30 сентября 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 30 сентября 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 сентября 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 9 месяцев 2021 и 2020 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 сентября 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 сентября 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. Валютной 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 сентября 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 сентября 2021	31 декабря 2020
Счета в НБРК	90,278,378	109,903,030
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	13,807,587	14,221,151
Наличные денежные средства в кассе	1,733,733	1,409,692
Операция «обратное РЕПО»	30,634,955	750,146
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>136,454,653</b>	<b>126,284,019</b>

На 30 сентября 2021 года совокупная сумма денежных средств и их эквивалентов в трех крупнейших банках-контрагентах за исключением НБРК составляла 11,425,204 тысяч тенге или 8,4% 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 сентября 2021	31 декабря 2020
Производные финансовые инструменты	19,058	52,039
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>19,058</b>	<b>52,039</b>

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

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Производные финансовые инструменты	32,442	39,850
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>32,442</b>	<b>39,850</b>

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

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

## 5. Займы клиентам

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
<b>Займы, предоставленные юридическим лицам</b>		
Малый и средний бизнес	75,169,641	77,563,128
Корпорации	63,960,674	69,365,449
<b>Итого займы, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>139,130,315</b>	<b>146,928,577</b>
<b>Займы, предоставленные физическим лицам</b>		
Потребительские займы	79,115,685	76,698,953
Ипотечное кредитование	23,260,505	24,592,280
Кредитные карты	1,500,387	1,333,617
<b>Итого займы, предоставленные физическим лицам</b>	<b>103,876,577</b>	<b>102,624,850</b>
<b>Итого займы, предоставленные клиентам оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>243,006,892</b>	<b>249,553,427</b>
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5,766,830)	(5,125,586)
<b>Итого займы, предоставленные клиентам</b>	<b>237,240,062</b>	<b>244,427,841</b>

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

	30 сентября 2021			31 декабря 2020		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
<b>Малый и средний бизнес</b>	<b>75,169,641</b>	<b>(265,770)</b>	<b>74,903,871</b>	<b>77,563,128</b>	<b>(293,958)</b>	<b>77,269,170</b>
1 стадия	75,169,641	(265,770)	74,903,871	75,020,470	(293,958)	74,726,512
2 стадия	-	-	-	2,542,658	-	2,542,658
3 стадия	-	-	-	-	-	-
<b>Корпорации</b>	<b>63,960,674</b>	<b>(419,970)</b>	<b>63,540,704</b>	<b>69,365,447</b>	<b>(420,886)</b>	<b>68,944,561</b>
1 стадия	61,712,328	(419,970)	61,292,358	62,897,235	(391,369)	62,595,866
2 стадия	2,248,346	-	2,248,346	6,378,212	(29,517)	6,348,695
<b>Потребительские займы</b>	<b>79,115,685</b>	<b>(4,700,926)</b>	<b>74,414,759</b>	<b>76,698,954</b>	<b>(4,100,393)</b>	<b>72,598,561</b>
1 стадия	75,705,847	(1,940,248)	73,765,599	72,706,279	(1,228,197)	71,478,082
2 стадия	439,925	(72,778)	367,147	391,041	(62,225)	328,816
3 стадия	2,969,913	(2,687,900)	282,013	3,601,634	(2,809,971)	791,663
<b>Ипотечное кредитование</b>	<b>23,260,505</b>	<b>(316,198)</b>	<b>22,944,307</b>	<b>24,592,280</b>	<b>(252,183)</b>	<b>24,340,097</b>
1 стадия	22,480,434	(37,611)	22,442,823	23,669,407	(33,914)	23,635,493
2 стадия	44,291	(345)	43,946	105,925	(634)	105,291
3 стадия	735,780	(278,242)	457,538	816,948	(217,635)	599,313
<b>Кредитные карты</b>	<b>1,500,387</b>	<b>(63,966)</b>	<b>1,436,421</b>	<b>1,333,618</b>	<b>(58,166)</b>	<b>1,275,452</b>
1 стадия	1,423,654	(17,524)	1,406,130	1,264,068	(15,700)	1,248,368
2 стадия	3,170	(173)	2,997	7,529	(367)	7,162
3 стадия	73,563	(46,269)	27,294	62,021	(42,099)	19,922
<b>Итого займы, выданные клиентам</b>	<b>243,006,892</b>	<b>(5,766,830)</b>	<b>237,240,062</b>	<b>249,553,427</b>	<b>(5,125,586)</b>	<b>244,427,841</b>

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

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

## 6. Инвестиции в долговые ценные бумаги

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	122,286,557	93,951,247
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	78,039,133	86,554,359
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>	<b>200,325,690</b>	<b>180,505,606</b>

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

	30 сентября 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	54,826,810	-	54,826,810	33,795,873	-	33,795,873
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	67,492,108	(32,361)	67,459,747	53,517,965	(11,664)	53,506,301
Корпоративные облигации	-	-	-	6,656,968	(7,895)	6,649,073
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>122,318,918</b>	<b>(32,361)</b>	<b>122,286,557</b>	<b>93,970,806</b>	<b>(19,559)</b>	<b>93,951,247</b>

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

	30 сентября 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	40,081,840	(39,037)	40,042,803	39,708,650	(38,673)	39,669,977
Корпоративные облигации	37,996,330	-	37,996,330	46,884,382	-	46,884,382
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>78,078,170</b>	<b>(39,037)</b>	<b>78,039,133</b>	<b>86,593,032</b>	<b>(38,673)</b>	<b>86,554,359</b>

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

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

---

## 7. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях предоставлены следующим образом:

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	1,844,766	11,302,333
Займы, выданные кредитным учреждениям	7,741,616	10,310,467
Депозиты в виде обеспечения	1,266,389	1,264,392
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(314,507)	(597,265)
<b>Итого средства в кредитных учреждениях</b>	<b>10,538,264</b>	<b>22,279,927</b>

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

Пояснительная записка к промежуточной Финансовой Отчетности  
За период, закончившийся 30 сентября 2021 года (не аудированная)  
(в тысячах Казахских 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
<b>1 января 2020</b>	<b>1,149,689</b>	<b>216,172</b>	<b>4,684,775</b>	<b>504,865</b>	<b>1,014,409</b>	<b>248,029</b>	<b>726,374</b>	<b>8,544,313</b>	
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)	-	-	-	-	-	-	-	
<b>31 декабря 2020</b>	<b>1,316,981</b>	<b>226,543</b>	<b>4,894,387</b>	<b>554,212</b>	<b>1,733,089</b>	<b>247,815</b>	<b>1,042,300</b>	<b>10,015,327</b>	
Поступления	-	-	-	-	621,823	472	30,064	652,359	
Реклассификация	-	-	-	(3,837)	(16,976)	(294)	(33,634)	(54,741)	
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>30 сентября 2021</b>	<b>1,316,981</b>	<b>226,543</b>	<b>4,894,387</b>	<b>550,375</b>	<b>2,337,936</b>	<b>247,993</b>	<b>1,038,730</b>	<b>10,612,945</b>	
<b>Накопленная амортизация</b>									
<b>1 января 2020</b>	<b>192,423</b>	-	<b>5,479</b>	<b>308,812</b>	<b>612,668</b>	<b>91,338</b>	<b>414,697</b>	<b>1,625,417</b>	
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)	-	-	-	-	-	-	-	
<b>31 декабря 2020</b>	<b>411,060</b>	-	<b>56,543</b>	<b>347,861</b>	<b>789,728</b>	<b>135,863</b>	<b>497,686</b>	<b>2,238,741</b>	
Амортизационные отчисления	193,427	-	40,012	59,441	216,809	27,564	115,357	652,611	
Реклассификация	-	-	-	-	-	-	-	-	
Выбытия	604,487	-	96,555	(3,837)	(16,999)	(236)	(18,481)	(39,553)	
<b>30 сентября 2021</b>	<b>604,487</b>	-	<b>96,555</b>	<b>403,465</b>	<b>989,538</b>	<b>163,191</b>	<b>594,562</b>	<b>2,851,798</b>	
<b>Балансовая стоимость</b>									
<b>На 30 сентября 2021</b>	<b>712,494</b>	<b>226,543</b>	<b>4,797,832</b>	<b>146,910</b>	<b>1,348,398</b>	<b>84,802</b>	<b>444,168</b>	<b>7,761,147</b>	
<b>На 31 декабря 2020</b>	<b>905,921</b>	<b>226,543</b>	<b>4,837,844</b>	<b>206,351</b>	<b>943,361</b>	<b>111,952</b>	<b>544,614</b>	<b>7,776,586</b>	



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

Пояснительная записка к промежуточной Финансовой Отчетности  
За период, закончившийся 30 сентября 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 обеспечение м	Програмное обеспечение	Товарный знак	Итого
<b>Стоимость</b>					
<b>1 января 2020</b>	-	477,495	2,427,531	155	2,905,181
Поступления	-	844,528	168,835	-	1,013,363
Реклассификация	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(3,733)	(3,985)	-	(7,718)
<b>31 декабря 2020</b>	-	<b>1,318,290</b>	<b>2,592,381</b>	<b>155</b>	<b>3,910,826</b>
Поступления	139,853	198,736	13,917	-	352,506
Реклассификация	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-
<b>30 сентября 2021</b>	<b>139,853</b>	<b>1,517,026</b>	<b>2,606,298</b>	<b>155</b>	<b>4,263,332</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
<b>1 января 2020</b>	-	268,541	1,783,765	-	2,052,306
Амортизационные отчисления	-	155,961	273,669	-	429,630
Выбытия	-	(7,054)	-	-	(7,054)
<b>31 декабря 2020</b>	-	<b>417,448</b>	<b>2,057,434</b>	-	<b>2,474,882</b>
Амортизационные отчисления	-	234,665	81,189	-	315,854
Выбытия	-	(4,010)	(27,371)	-	(31,381)
<b>30 сентября 2021</b>	-	<b>648,103</b>	<b>2,111,252</b>	-	<b>2,759,355</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>30 сентября 2021</b>	139,853	868,923	495,046	155	1,503,977
<b>31 декабря 2020</b>	-	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 сентября 2021 года (не аудированная)  
(в тысячах Казахстанских тенге)

## 10. Прочие активы

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по карточным операциям	686,506	507,685
Дебиторская задолженность по агентским услугам	80,934	98,600
Прочие инвестиции	59,622	70,149
Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требований	-	45,620
Дебиторская задолженность клиентов по ChocoTravel	14,164	15,827
Начисленный комиссионный доход	8,798	4,964
Задолженность Казахстанской Фондовой Биржи	3,721	3,739
Прочее	12,201	34,502
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>865,946</b>	<b>781,087</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(23,563)	(17,814)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>842,383</b>	<b>763,273</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата	722,292	371,469
Товарно-материальные запасы	109,441	111,959
Дебиторы по капитальным затратам	150,076	23,966
Прочее	86,614	37,696
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>1,068,423</b>	<b>545,090</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(14,606)</b>	<b>(14,676)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1,896,200</b>	<b>1,293,687</b>

## 11. Счета и депозиты других банков

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Срочные депозиты	12,007,039	11,919,766
Корреспондентские счета других банков	268,752	308,462
<b>Итого счета и депозиты банков по амортизированной стоимости</b>	<b>12,275,791</b>	<b>12,228,228</b>

На 30 сентября 2021 года срочные депозиты включают краткосрочные (до года) межбанковские депозиты на сумму 178 млн. юаней со ставкой 3,3% (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 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	30 сентября 2021		31 декабря 2020	
	Балан- совая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балан- совая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	72,499,855	71,582,422	66,916,809	67,218,413
<b>Итого кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»</b>	<b>72,499,855</b>	<b>71,582,422</b>	<b>66,916,809</b>	<b>67,218,413</b>

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 сентября 2021 года (не аудированная)  
(в тысячах Казахских 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 сентября 2021	31 декабря 2020
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	167,263,223	162,058,771
- Срочные депозиты	113,620,622	134,941,927
<b>Физические лица</b>		
- Срочные депозиты	128,334,168	108,707,944
- Текущие/расчетные счета	36,088,747	35,210,743
<b>Итого текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>445,306,760</b>	<b>440,919,385</b>

По состоянию на 30 сентября 2021 года текущие счета и депозиты клиентов в сумме 6,216,360 тысяч тенге являлись обеспечением аккредитивов, займов, гарантий и прочих условных обязательств Банка.

## 14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по финансовой аренде	798,801	920,242
Задолженность перед сотрудниками	106,973	199,493
Кредиторская задолженность	244,429	153,657
Транзитные счета	183,473	54,233
Начисленные расходы	201,831	40,276
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>1,535,507</b>	<b>1,367,901</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резерв по бонусам	2,326,436	2,302,004
Обязательства по секьюритизируемым активам	4,085,403	
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	229,456	200,545
Доходы будущих периодов	65,023	85,930
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>6,706,318</b>	<b>2,588,479</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>8,241,825</b>	<b>3,956,380</b>

## 15. Акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2021 года (не аудированная)  
(в тысячах Казахских 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 сентября 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 сентября 2021	Период, закончив- шийся 30 сентября 2020
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	22,260,033	20,266,540
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,156,186	6,602,481
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,765,461	2,672,528
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	263,711	373,340
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	172,255	355,272
Процентные доходы по договорам обратное РЕПО	280,690	39,035
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>34,898,336</b>	<b>30,309,196</b>
<b>Процентные и прочие аналогичные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(11,327,311)	(9,615,103)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(4,663,435)	(4,666,432)
Счета и депозиты банков	(313,383)	(321,040)
Расходы по финансовой аренде	(73,078)	(81,490)
<b>Итого процентные и прочие аналогичные расходы</b>	<b>(16,377,207)</b>	<b>(14,684,065)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>18,521,129</b>	<b>15,625,131</b>

## 17. Прочие доходы

	30 сентября 2021	30 сентября 2020
Средства от Master Card, VISA, UPI в рамках маркетинговой поддержки	34,290	98,720
Прочие доходы	5,765	4,946
<b>Итого</b>	<b>40,055</b>	<b>103,666</b>

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

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

## 18. Операционные расходы

	Период, закончив- шийся 30 сентября 2021	Период, закончив- шийся 30 сентября 2020
Заработная плата и премии	4,260,619	3,555,420
Социальный налог	328,456	269,141
<b>Расходы на персонал</b>	<b>4,589,075</b>	<b>3,824,561</b>
Износ и амортизация	968,461	860,796
Информационные услуги	756,646	512,948
Налоги, кроме налога на прибыль	363,706	253,310
Коммуникации	90,904	135,017
Расходы на рекламу	120,763	63,135
Охрана	78,759	79,973
Операционная аренда	40,595	70,300
Профессиональные услуги	47,250	48,217
Техническое обслуживание и ремонт основных средств	48,340	47,187
Коммунальные услуги	158,355	58,839
Платежи по страхованию	21,728	19,603
Командировочные расходы	1,301	12,663
Транспортные услуги	10,424	6,970
Представительские расходы	4,282	2,264
Прочие расходы	155,547	150,533
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>7,456,136</b>	<b>6,146,316</b>

## 19. Проценты доходы полученные и процентные расходы уплаченные

	Период, закончив- шийся 30 сентября 2021	Период, закончив- шийся 30 сентября 2020
<b>Процентные доходы, полученные</b>		
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	21,303,690	18,730,448
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,824,995	3,175,349
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,249,650	3,081,980
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	241,524	355,836
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	157,176	352,140
Процентные доходы по договорам обратное РЕПО	280,690	41,052
<b>Процентные доходы, полученные</b>	<b>30,057,725</b>	<b>25,736,805</b>
<b>Процентные и прочие аналогичные расходы, уплаченные</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(11,610,966)	(9,625,058)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(4,382,118)	(4,627,201)
Счета и депозиты банков	(32,784)	(20,391)
Расходы по финансовой аренде	(77,378)	(110,432)
<b>Итого процентные и прочие аналогичные расходы, уплаченные</b>	<b>(16,103,246)</b>	<b>(14,383,082)</b>

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

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

	Период, закончив- шийся 30 сентября 2021	Период, закончив- шийся 30 сентября 2020
Текущие расходы по налогу на прибыль	8,396	(306,259)
Отложенное налогообложение	(44,480)	(142,609)
<b>Расходы по налогу на прибыль за полугодие 2021г.</b>	<b>(36,084)</b>	<b>448,868</b>

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

