

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

Содержание

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 года:

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях и убытках	2
Отчет о совокупном доходе	3
Отчет об изменениях в собственном капитале	4
Отчет о движении денежных средств	5-6
Примечания к финансовой отчетности	7-115

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

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

Руководство Акционерного общества «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Limited) (далее – «Банк») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- Обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- Представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- Раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- Оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- Ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была одобрена членами Правления 2 марта 2020 года.

От имени Правления Банка:


Альменов М.Б.
Председатель Правления
2 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан


Каржаубеков А.Ж.
Главный бухгалтер
2 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан





Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited») (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

Пр. Аль-Фараби 34, здание А, 4 этаж, Алматы, Казахстан, А25D5F6

Т: +7 (727) 330 32 00, Ф: +7 (727) 244 68 68, www.pwc.kz

© 2019 PwC. Все права защищены. Дальнейшее распространение без разрешения PwC запрещено. "PwC" относится к сети фирм-участников ПрайссуотерхаусКуперс Интернешнл Лимитед (PwCIL), или, в зависимости от контекста, индивидуальных фирм-участников сети PwC. Каждая фирма является отдельным юридическим лицом и не выступает в роли агента PwCIL или другой фирмы-участника. PwCIL не оказывает услуги клиентам. PwCIL не несет ответственность в отношении действий или бездействий любой из фирм-участников и не контролирует их профессиональную деятельность, и ни при каких обстоятельствах не ограничивает их действия. Ни одна из фирм-участников не несет ответственность в отношении действий или бездействий любой другой фирмы-участника и не контролирует их профессиональную деятельность, и ни при каких обстоятельствах не ограничивает их действия.

Наша методология аудита

Краткий обзор

Существенность	<ul style="list-style-type: none">Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 770,000 тысяч тенге, что составляет 5% от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2019.
Ключевые вопросы аудита	<ul style="list-style-type: none">Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, произведенная руководством в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9).

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о финансовой отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне финансовой отчетности Банка в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне финансовой отчетности в целом	770,000 тысяч тенге
Как мы её определили	5% от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2019
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	Прибыль до налогообложения является ориентиром, с помощью которого пользователи, чаще всего, оценивают деятельность Банка в текущих экономических условиях. Мы установили существенность на уровне 5%, что, исходя из нашего опыта, соответствует пороговым значениям существенности, используемым для данных базовых показателей

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p><i>Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам, произведенная руководством в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9).</i></p> <p>Мы сосредоточили наше внимание на этой области в связи с существенностью займов клиентам, а также с учетом того, что МСФО 9 является сложным стандартом финансовой отчетности, который требует значительную степень суждений для определения провизий под ОКУ.</p> <p>Банк провел оценку провизий под ОКУ на:</p> <ul style="list-style-type: none"> • индивидуальной основе; • на коллективной основе: внутренние рейтинги оценивались на индивидуальной основе, но одинаковые параметры кредитного риска (например вероятность дефолта, убыток при 	<p>При оценке провизий под ОКУ мы, помимо прочего, выполнили следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Мы оценили методологии и модели для расчета провизий под ОКУ, разработанные Банком, для оценки соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении ссуд по стадиям и оценке ключевых параметров риска. • На выборочной основе мы провели индивидуальную оценку уровня провизий под ОКУ для определения их обоснованности с учетом профиля риска, кредитного риска макроэкономической среды. Мы рассмотрели тенденции в экономике и отраслях, с которыми сталкиваются заемщики Банка. • При поддержке наших внутренних специалистов по моделированию мы

дефолте) применялись в процессе расчетов ОКУ для аналогичных рейтингов кредитного риска кредитного портфеля; и

- на основе внешних рейтингов.

Ключевые области суждения включали:

- Распределение займов по стадиям в соответствии с МСФО 9;
- Учетные интерпретации и допущения моделирования, используемые для оценки ключевых параметров риска вероятности дефолта, убытка при дефолте и суммы под риском;
- Полнота и точность данных, используемых для расчета ОКУ;
- Точность и достаточность раскрытий в финансовой отчетности.

См. Примечания 3, 4, 7 и 30 в прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация о существенных учетных политиках, критических учетных оценках и суждениях и оценке рисков, связанных с провизиями под ОКУ, а также раскрытия информации о займах клиентам.

проверили допущения, исходные данные и формулы, используемые в моделях ОКУ. Это включало оценку приемлемости разработанной модели и используемых формул и пересчет вероятности дефолта, убытка при дефолте и суммы под риском.

- Мы провели оценку и тестирование структуры и операционной эффективности контролей над процессами, касающимися ОКУ. Это включало распределение займов клиентам по этапам, расчет ключевых параметров риска (вероятность дефолта, убыток при дефолте, суммы под риском), точность и полноту данных.
- На выборочной основе мы проверили сегментацию и распределение по этапам; Для проверки качества данных на выборочной основе мы проверили данные, использованные в расчете ОКУ, сверяя с исходными данными, в т.ч. кредитные портфели, кредитные соглашения, соглашения об обеспечении и т. д.
- В целом мы проверили оценку Банком влияния прогнозной информации на уровень ОКУ, в частности, мы оценили приемлемость прогнозных макроэкономических переменных (например, уровень инфляции, уровень безработицы, базовая ставка, цена на нефть, курсы валют и ВВП), сверили входящие данные к внешним источникам и проверили уместность используемой модели;
- Мы оценили достаточность и уместность раскрытий в соответствии со стандартами бухгалтерского учета.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Айгуль Ахметова.

PricewaterhouseCoopers LLP.

2 марта 2020 года
Алматы, Казахстан

Утверждено:

Дана Инкарбекова

Управляющий директор
ТОО «ПрайсвотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики Казахстан
№0000005 от 21 октября 1999 года)



Подписано:

Айгуль Ахметова

Партнер аудиторских услуг
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство
Аудитора №00000083 от 27 августа 2012
года; Специальная доверенность №28/1-
19 от 1 июля 2019 года)



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

Отчет о Финансовом Положении
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2019	31 декабря 2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 31	97,452,475	82,507,136
Обязательные резервные требования в НБРК		9,424,797	7,075,831
Средства в кредитных учреждениях	9	12,910,111	23,620,612
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	5,552	130,615
Займы клиентам	7, 31	205,528,353	147,925,150
Дебиторы по документарным расчетам		1,419,384	618,033
Инвестиции в долговые ценные бумаги:			
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	129,266,156	139,496,280
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	8	57,321,889	34,369,372
Текущие налоговые активы		415,283	707,540
Отложенные налоговые активы	24	631,345	559,768
Активы, предназначенные для продажи		25,459	161,083
Основные средства	10	6,918,899	4,025,208
Нематериальные активы	11	852,875	928,786
Прочие активы	12, 31	1,094,374	910,942
ИТОГО АКТИВЫ		523,266,952	443,036,356
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	22,535	128,073
Счета и депозиты банков	13	13,354,525	5,094,356
Задолженность по сделкам РЕПО	14	52,024,891	50,193,004
Текущие счета и депозиты клиентов	15, 31	397,227,605	344,216,580
Провизии		169,849	39,896
Прочие обязательства	16	3,710,308	2,346,514
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		466,509,713	402,018,423
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	7,050,000	7,050,000
Дополнительно оплаченный капитал	17	220,973	220,973
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		928,122	(455,514)
Нераспределенная прибыль		48,558,144	34,202,474
ИТОГО КАПИТАЛ		56,757,239	41,017,933
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		523,266,952	443,036,356

От имени Правления Банка:

Альменов М.Б.
Председатель Правления
2 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Каржаубек А.Ж.
Главный бухгалтер
2 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 7-115 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.

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

Отчет о Прибылях и Убытках
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18, 31	34,075,104	27,476,492
Процентные и аналогичные расходы	18, 31	(14,735,139)	(13,379,270)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	18	19,339,965	14,097,222
Оценочный резерв под кредитные убытки	7	(2,315,472)	(1,367,414)
Чистый процентный доход		17,024,493	12,729,808
Комиссионные доходы	20, 31	4,293,161	2,245,353
Комиссионные расходы	20, 31	(1,789,948)	(1,694,245)
Чистый комиссионный доход		2,503,213	551,108
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19, 31	(748,706)	440,595
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		842,826	27,298
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	21, 31	4,129,820	3,116,349
Прочие доходы		85,986	554,479
Прочие чистые непроцентные доходы		4,309,926	4,138,721
Общие и административные расходы (Создание)/восстановление резервов по прочей деятельности	22, 31	(8,182,349)	(6,948,193)
		(134,218)	31,795
Непроцентные расходы		(8,316,567)	(6,916,398)
Прибыль до налогообложения		15,521,065	10,503,239
Расходы по налогу на прибыль	24	(1,165,395)	(43,463)
Чистая прибыль за год		14,355,670	10,459,776
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	23	203,626	148,366

От имени Правления Банка:

Альменов М.Б.
Председатель Правления
2 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Қаржаубеков А.Ж.
Главный бухгалтер
2 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 7-115 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.

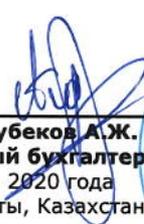
АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Отчет о Совокупном Доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	14,355,670	10,459,776
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		
Статьи, которые могут быть впоследствии расклассифицированы в составе прибыли и убытка:		
Чистая прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,226,462	(501,388)
Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(842,826)	(27,298)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	1,383,636	(528,686)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	15,739,306	9,931,090

От имени Правления Банка:


Альменов М.Б.
Председатель Правления
2 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан


Каржаубеков А.Ж.
Главный бухгалтер
2 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 7-115 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.

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

Отчет об Изменениях в Капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Акционер- ный капитал	Дополни- тельно оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Динами- ческий Резерв	Нераспре- деленная прибыль	Итого Капитал
31 декабря 2017	7,050,000	220,973	73,172	281,014	46,187,909	53,813,068
Эффект применения МСФО (IFRS 9)	-	-	-	-	(619,961)	(619,961)
Остаток на 1 января 2018	7,050,000	220,973	73,172	281,014	45,567,948	53,193,107
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	10,459,776	10,459,776
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(22,106,264)	(22,106,264)
Прочий совокупный доход	-	-	(528,686)	-	-	(528,686)
Анулирование динамического резерва	-	-	-	(281,014)	281,014	-
31 декабря 2018	7,050,000	220,973	(455,514)	-	34,202,474	41,017,933
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	14,355,670	14,355,670
Прочий совокупный доход	-	-	1,383,636	-	-	1,383,636
31 декабря 2019	7,050,000	220,973	928,122	-	48,558,144	56,757,239

Подробная информация представлена в Примечании 17.

От имени Правления Банка

Альменов М.Б.
Председатель Правления
2 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Каржаубек А.Ж.
Главный бухгалтер
2 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 7-115 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.

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

Отчет о Движении Денежных Средств
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	29,259,455	26,456,577
Процентные расходы выплаченные	(14,378,721)	(13,597,591)
Комиссионные доходы полученные	4,259,724	2,241,415
Комиссионные расходы выплаченные (Выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,790,362)	(1,694,245)
Поступления от операций с иностранной валютой	(707,970)	166,890
Прочие доходы	3,049,661	3,226,209
Прочие общие и административные расходы выплаченные	85,986	4,885
Погашение по списанным займам	(6,598,863)	(5,741,926)
Подоходный налог уплаченный	-	529,578
	(926,436)	(124,265)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	12,252,474	11,467,527
Изменение операционных активов и обязательств		
Чистое увеличение обязательных резервных требования в НБРК	(2,348,966)	(754,837)
Чистое уменьшение/(увеличение) по счетам и депозитам в других банках	10,522,867	(23,479,885)
Чистое уменьшение/(увеличение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,893	(123,597)
Чистое увеличение по займам клиентам	(60,213,450)	(33,985,933)
Чистое увеличение по дебиторам документарных расчетов	(801,351)	(618,033)
Чистое увеличение по прочим активам	(41,986)	(360,382)
Чистое увеличение по счетам и депозитам других банков	8,262,854	42,625,266
Чистое увеличение по кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	1,831,887	-
Чистое увеличение по текущим счетам и депозитам клиентов	53,600,345	25,026,950
Чистое (уменьшение)/увеличение по прочим обязательствам	(150,962)	62,239
Чистое (уменьшение)/увеличение по финансовым обязательствам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(105,538)	145,787
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	22,884,067	20,005,102

От имени Правления Банка:


Альменов М.Б.
Председатель Правления
2 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан


Каржаубеков А.Ж.
Главный бухгалтер
2 марта 2020 года
Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 7-115 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.

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

Отчет о Движении Денежных Средств
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Продажа и погашение финансовых активов, финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		522,893,181	285,798,822
Приобретение финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(505,276,337)	(309,772,374)
Приобретение основных средств		(2,300,776)	(302,042)
Продажа основных средств		-	31,828
Приобретение нематериальных активов		(366,473)	(255,444)
Погашение инвестиций, учитываемые по амортизированной стоимости		5,833,050	-
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(28,476,076)	(33,971,034)
Выплата дивидендов		-	(22,106,264)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(7,693,431)	(80,576,508)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Погашение прочих заемных средств по финансовой аренде		(298,656)	-
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности		(298,656)	-
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств в иностранной валюте		53,359	6,255
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		14,945,339	(60,565,151)
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	82,507,136	143,072,287
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	97,452,475	82,507,136

От имени Правления Банка:

Альменов М.Б.
Председатель Правления
2 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Каржаубек А.Ж.
Главный бухгалтер
2 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 7-115 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(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 Ltd).

По состоянию на 31 декабря 2019 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 декабря 2019 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 2018 и 2019 годов новые акции не были размещены.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБ РК») 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, ведение счетов валютной и производными финансовыми инструментами. Деятельность Банка регулируется НБ РК.

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 декабря 2019 года Банк имеет 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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого она подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно 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 низким 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.

В сентябре 2019 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах на уровне - "BBB-" и краткосрочные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах на уровне - "A-3", а рейтинг по национальной шкале - "kzAAA". Прогноз по долгосрочным рейтингам «стабильный». Стабильный прогноз подтверждается наличием положительных балансовых показателей, сформированных за счет дополнительных поступлений в Национальный фонд Республики Казахстан, а также невысокий государственный долг, совокупный объем которого не превысит внешние ликвидные активы государства в течение двух лет.

1. Организация (продолжение)

Рост объемов добычи и устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в прошлом году. Standard & Poor's ожидает, что темпы экономического роста в реальном выражении останутся стабильными — на уровне около 3,6% в среднем в 2019-2022 гг. и будут поддерживаться государственными программами капиталовложений и увеличением объемов нефтедобычи после 2019 г.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка.

Кроме того, банковский 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 Республики Казахстан, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Банка.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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

Данная финансовая 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.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 4. Историческая стоимость (фактические затраты) определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Дополнительно, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- для Уровня 1 используются текущие котировки на активных рынках для аналогичного актива или обязательства, используемые на дату оценки;
- для Уровня 2 используются текущие котировки, не определенные Уровнем 1, но наблюдаемые для оценки актива и обязательства напрямую, либо косвенно; и
- для Уровня 3 используются ненаблюдаемые исходные данные для актива и обязательства.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 30.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге. Валютой представления настоящей финансовой 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 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Сегментная отчетность

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководству Банка, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. См. Примечание 32.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды, и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок по отношению к балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратной РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание доходов по услугам и комиссии

Комиссии за открытие кредитного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением займов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займам. В случае предоставления невозобновляемой кредитной линии, комиссия за обязательства по предоставлению займа включается в состав дисконта по займам (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае предоставления невозобновляемой кредитной линии, комиссия за обязательства по предоставлению займа отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательства по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

Прочие комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком.

Признание дивидендных доходов

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды, и величина доходов может быть достоверно определена).

Купля-продажа и конвертация иностранных валют

Банк осуществляет операции по купле-продаже иностранных валют через операционные кассы и банковские счета, а также по обмену иностранных валют. Операции выполняются по обменным курсам, установленным Банком, которые отличаются от официальных обменных курсов на конкретные даты. Разницы между официальными курсами и обменными курсами Банка признаются как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в определенный момент времени, когда выполняется конкретная обязанность к исполнению.

Прибыль на акцию

Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю собственников Банка, на средневзвешенное количество долей участия, находящихся в обращении, в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Стандартно приобретение и реализация финансовых активов и обязательств признаются по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Классификация и последующая оценка финансовых активов:

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ»); оцениваемые по амортизированной стоимости («АС»); оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССЧПСД»).

Выбор категории классификации зависит от бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовым активом, а также от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств от этого финансового актива.

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При оценке бизнес-модели Банк руководствуется следующими определяющими факторами:

- бизнес-модель определяется на уровне, отражающем порядок совместного управления группами финансовых активов (не на основании конкретных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования);
- не используются сценарии, такие как наиболее неблагоприятный вариант развития событий или стрессовый сценарий, реализации которых Банк имеет разумные основания не ожидать;
- каким образом оценивается результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и как соответствующая информация предоставляется управленческому составу Банка;
- каковы риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и как осуществляется управление этими рисками;
- каковы показатели вознаграждения управляющих бизнесом, определяется ли это вознаграждение на основе справедливой стоимости финансовых активов, находящихся в их управлении, или на основе потоков денежных средств, полученных от финансовых активов;
- какова частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Данная информация рассматривается не изолированно от других данных, а в рамках единого целостного анализа.

В соответствии с вышеуказанными факторами и рекомендациями МСФО (IFRS) 9 Банком определены следующие бизнес-модели для управления финансовыми активами:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков.

Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена. Случаями продажи финансового актива, не противоречащими бизнес-модели «удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков» являются:

- продажа вызвана повышением кредитного риска по финансовому активу;
 - продажи (даже если они значительны) осуществляются не часто, или они незначительны по отдельности и в совокупности (даже если они осуществляются часто);
 - продажи осуществляются близко к сроку погашения соответствующего финансового актива, и поступления от продажи приблизительно равны получению оставшейся части предусмотренных договором потоков денежных средств;
- удержание актива как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи.

Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков».

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Реализация финансовых активов в рамках данной бизнес-модели может быть с целью:

- управления ликвидностью;
 - реинвестирования в более доходные активы с целью максимизации дохода;
 - соответствия требованиям регулятора.
- удержание актива для прочих целей.

В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:

- управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
- управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
- портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
- портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли.

Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем времени, получением краткосрочной прибыли или производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или были определены в качестве инструмента хеджирования).

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Банк не менял свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производил реклассификаций.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный оценочный резерв под кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 30. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 30. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 30 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Банк подвержен кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Модификация финансовых активов, в том числе реструктуризация займов

Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Банк может признать изменения в договорных условиях как «рыночные», если (а) не было существенного увеличения кредитного риска актива, (б) заемщик имеет контрактное право на досрочное погашение ссуды и практическую возможность рефинансировать ссуду без существенных издержек, (в) изменение эффективной ставки процента было произведено вследствие изменения рыночных условий финансирования. В случае соответствия вышеуказанным критериям, то эффект от изменения условий не признается как доход/убыток от модификации и учитывается на перспективной основе.

Списание финансовых активов

В случае невозможности взыскания финансовых активов, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение.

Списание финансовых активов происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как увеличение доходов от восстановления убытков от обесценения финансовых активов в отчете о прибылях и убытках/отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то Банк продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Банк продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частями.

Категории оценки финансовых обязательств

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Комбинированные финансовые инструменты

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ

Банк может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства по амортизированной стоимости

Прочие финансовые обязательства (включая депозиты банков и депозиты клиентов, договора РЕПО и прочие финансовые обязательства) первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если не классифицируются как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним.

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и его первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Производные финансовые инструменты

Форвардные и фьючерсные контракты

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В рамках валютного свопа Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в примечаниях (см. Примечание 30).

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором, с 1 января 2019 г.

Банк в рамках своей деятельности арендует семь офисных помещений. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

При определении срока аренды руководство Банк учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды.

Потенциальные будущие оттоки денежных средств не включались в оценку обязательств по аренде, так как отсутствует достаточная уверенность в том, что договор аренды будет продлен или расторгнут.

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах НБ РК с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев и средства в кредитных учреждениях с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Банком, включая такие суммы, начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета ее контрагентов, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или эквиваленты денежных средств с точки зрения клиента.

Обязательные резервные требования в НБ РК

Обязательные резервы отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства на корреспондентских счетах в НБ РК и наличность в кассе, которые не могут быть использованы Банком на финансирование ежедневной деятельности Банка и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в отчете о движении денежных средств.

Средства в кредитных учреждениях

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиции в долговые ценные бумаги.

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Займы клиентам

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 3 и 7 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, отражаются в финансовой отчетности и средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как займ, полученный, обеспеченный залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются в части деньги и денежные эквиваленты.

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций с обратным выкупом в РК, получатель обеспечения не имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Основные средства

Земля и здания, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

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

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

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

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого года и отражаются по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	1-5%
Улучшения арендуемой собственности	10-20%
Компьютерное оборудование	20-33.3%
Транспорт	20%
Мебель и прочее оборудование	15-33.3%
Нематериальные активы	6.67-33.3%

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов

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

Обесценение материальных и нематериальных активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы отражаются в отчете о финансовом положении как «Активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая потерю контроля над дочерней организацией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Внеоборотные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном отчете о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются.

Счета и депозиты банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Текущие счета и депозиты клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2019 года прочие заемные средства также включают обязательства по финансовой аренде.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

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

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

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

Текущий и отложенный налог на прибыль

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Торговая и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда вероятность оттока средств в результате их погашения незначительна. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставлял своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставлял своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка, операции в валютах отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов, если они рассматриваются как корректировка процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
тенге/долл. США	382.59	384.20
тенге/евро	429.00	439.37

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды капитала

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

- фонд переоценки финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в который относятся изменения справедливой стоимости данных финансовых активов;
- прочие фонды, созданные в соответствии с требованиями Национального Банка РК.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО. В соответствии с требованиями законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО.

Учетная политика, применявшаяся до года, завершившегося 31 декабря 2018 в части договоров операционной аренды

Учетная политика, применявшаяся до года, завершившегося 31 декабря 2018 года в общем была такой же, за исключением изменений, вызванных переходом на МСФО 16. Ниже приведены учетные политики, использованные Банком до введения МСФО 16:

Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором, до 1 января 2019 г.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Когда Банк выступает в роли арендатора, ни риски, ни выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендодателем.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Учет договоров финансовой аренды, в которых Банк выступает арендатором, до 1 января 2019 г.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж относится частично на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовый доход от договоров аренды отражается в статье прочие операционные доходы в составе прибыли или убытка.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Учетная политика, применявшаяся до года, завершившегося 31 декабря 2017

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как: (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Простые и привилегированные акции также, как и облигации, имеющиеся в портфеле Банка, и которые обращаются на организованных рынках, которые классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в примечаниях. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в отчете о прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые как резервы переоценки инвестиций, переклассифицируются на прибыль и убытки.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на организованном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Предоставленные займы и дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, выданные займы и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке (включая займы, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы) классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой может быть незначительным.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операций займов ценными бумагами

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратной покупке (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, отражаются в финансовой отчетности и средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как займ, полученный, обеспеченный залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются в части деньги и денежные эквиваленты.

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций с обратным выкупом в РК, получатель обеспечения не имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, также активы, которые не признаются обесцененными на индивидуальной основе, оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю (на коллективной основе). Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа просроченной задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения на индивидуальной основе рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения на индивидуальной основе определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности и ИНДП, снижение стоимости которых осуществляется за счет использования оценочного резерва. В случае, когда займы и дебиторская задолженность признаются безнадежными, списание также производится за счет оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют доходов от восстановления убытков от обесценения. Изменения балансовой стоимости резерва отражаются на счетах прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, кумулятивный доход или расход, отраженный ранее как прочий совокупный доход, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей или убытков, при этом величина балансовой стоимости на дату восстановления не должна превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Займы с пересмотренными условиями (реструктуризированные займы)

В возможных случаях Банк стремится реструктурировать займы нежели принимать взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий займа. После пересмотра (реструктуризации) условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом займ больше не считается просроченным. Руководство непрерывно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу.

Списание предоставленных займов и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание займов и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как увеличение доходов от восстановления убытков от обесценения финансовых активов в отчете о прибылях и убытках/отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Реклассификация финансовых активов

Реклассификация отражается по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по выбору руководства и по каждому инструменту в отдельности.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то Банк продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Банк продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Комбинированные финансовые инструменты

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства категории ССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, которые (i) являются условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО 3, (ii) предназначенные для торговли, либо (iii) определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

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

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством или условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроженных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства (включая депозиты банков и депозиты клиентов, договора РЕПО и прочие финансовые обязательства) первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если не классифицируются как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

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

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 30. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта.

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования (кредитных карт, овердрафтов)

В отношении некоторых механизмов кредитования подверженность Банка риску кредитных убытков может выходить за рамки максимального срока действия кредитного договора. Это исключение применяется к определенным возобновляемым механизмам кредитования, которые включают кредит и компонент неиспользованного обязательства, а также к случаям, когда возможность Банка по договору действительно потребовать погашения и аннулировать неиспользованный компонент не ограничивает ее подверженность риску кредитных убытков.

Для таких механизмов кредитования Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Банк подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Для применения этого исключения необходимо применение суждения. Руководство применило суждение для определения механизмов кредитования, как розничных, так и коммерческих, к которым применяется данное исключение. Банк применил это исключение к механизмам кредитования со следующими характеристиками: (а) отсутствие фиксированного срока или структуры погашения, (б) предусмотренную в договоре возможность его расторжения нельзя использовать в рамках повседневного управления подверженностью кредитному риску и договор может быть аннулирован только в случае, если Банку станет известно об увеличении кредитного риска на уровне отдельного механизма кредитования, и (в) управление рисками осуществляется на групповой основе. Кроме того, Банк применил суждение для определения периода оценки ожидаемых кредитных убытков, включая дату начала и ожидаемую дату прекращения подверженности рискам.

Банк рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Банк подвергался кредитному риску по аналогичным инструментам, включая дату последней значительной модификации механизма кредитования, которая определяет начало периода, в течение которого оценивается значительное увеличение кредитного риска, (б) продолжительность периода, в течение которого могут произойти дефолты по аналогичным финансовым инструментам после значительного увеличения кредитного риска, и (в) мер по управлению кредитным риском (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов), коэффициента досрочного погашения и прочих факторов, влияющих на ожидаемые сроки погашения кредитов. При использовании этих факторов Банк сегментирует портфели возобновляемых механизмов кредитования на подгруппы и применяет коэффициенты, являющиеся наиболее релевантными, исходя из данных и опыта прошлых периодов, а также прогнозной информации.

Значительное увеличение кредитного риска

Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Банк провел следующий анализ чувствительности размера провизий: 1) переход всех кредитов во вторую стадию из первой стадии одновременно, 2) влияние обеспечения на обесцененные кредиты. При условии, что все кредиты одновременно перешли бы из первой стадии во вторую, провизии Банка увеличились бы на 19,918,241 тысячу тенге. При условии, что у банка не было бы обеспечения по обесцененным кредитам, провизии увеличились бы на 57,782 тысячи тенге по ипотечным кредитам. По корпоративным кредитам у Банка нет в стадии 3.

Оценка бизнес-модели

Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Банком, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Банком, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

По оценке Банка, его портфель кредитов соответствует критерию бизнес-модели «удержание для получения».

Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)

Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Банк определил и рассмотрел договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания. Банком осуществлен анализ денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), результат не требует применения существенных суждений.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Земля и здание Банка были приобретены по оценочной стоимости в декабре 2016 года. Переоценка по данной группе основных средств проводится один раз в два года. Информация о методике оценки основных средств представлена в Примечании 10.

Банк произвел переоценку здания и земельного участка в октябре 2019 года. Оценка производилась независимой организацией ТОО «Оценка собственности». При определении рыночной стоимости использовались сравнительный и доходный подходы.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, при расчете справедливой стоимости основных средств Банка справедливая стоимость была отнесена в Уровень 3, поскольку исходными данными для оценки являлись котировочные цены из общедоступных интернет ресурсов, скорректированные на особенности здания.

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

Определение срока аренды.

Банк арендует офисные здания у третьих лиц по бессрочным договорам, которые автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора за 12 месяцев до предполагаемой даты расторжения. Банк определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Банка. В результате срок аренды самых значимых офисных зданий определяется как 4- 5 лет.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 6, для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк использует методы оценки, относимые ко второму уровню иерархии справедливой стоимости. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2019 и 2018 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 631,345 тыс. тенге и 559,768 тыс. тенге, соответственно.

4. Переход на новые или пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности и новые учетные положения

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 г. с определенными упрощениями и не пересчитывал сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренды, отражаются на 1 января 2019 г. как корректировка остатка нераспределенной прибыли на начало периода.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 г., равна 10.63 %.

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие практические решения, разрешенные стандартом:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 г. менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Руководство Банка приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта. Вместо этого Банк опирается на оценку договоров, заключенных до перехода на новый стандарт, согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

В отношении договоров аренды, ранее классифицированных как финансовая аренда, Банк признал балансовую стоимость активов, являющихся предметом операционной аренды, в размере балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в размере обязательства по аренде на дату перехода на новый стандарт. Принципы оценки, изложенные в МСФО (IFRS) 16, применяются только с 1 января 2019 г.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

4. Переход на новые или пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности и новые учетные положения (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 г. (Прим. 25) и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 г.:

	1 января 2019 г.
Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения по состоянию на 31 декабря 2018 г. (Примечания 10 и 16)	881,630
Будущие арендные платежи, связанные с изменением способа учета опционов на продление и расторжение договоров	383,206
Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(275,618)
Обязательство по аренде, признанное на 1 января 2019 г.	989,218
Авансы, уплаченные арендодателям	-
Минус накопленная задолженность по операционной аренде	-
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 г.	989,218

Изменение политики учета повлияло на следующие статьи отчета о финансовом положении на 1 января 2019 г.:

	Прим.	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16
Прирост активов в форме права пользования	10	989,218
Увеличение обязательств по аренде	16	989,218

Переход на новые или пересмотренные стандарты

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Банк планирует применять данный стандарт к гарантиям исполнения обязательств, выпущенным Банком, и в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою финансовую отчетность.

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

4. Переход на новые или пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности и новые учетные положения (продолжение)

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты).

Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).

Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Счета в НБРК	88,909,298	62,164,282
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	6,503,606	16,624,284
Операция «обратное РЕПО»	650,017	3,001,356
Наличные денежные средства в кассе	1,389,554	717,214
Итого денежные средства и их эквиваленты	97,452,475	82,507,136

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 30.

	31 декабря 2019			Итого
	Остатки по счетам в НБРК	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Договоры обратного РЕПО с другими банками	
Превосходный уровень	-	4,086,221	-	4,086,221
Хороший уровень	88,909,298	2,417,385	650,017	91,976,700
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	88,909,298	6,503,606	650,017	96,062,921

	31 декабря 2018			Итого
	Остатки по счетам в НБРК	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Договоры обратного РЕПО с другими банками	
Превосходный уровень	-	13,276,862	-	13,276,862
Хороший уровень	62,164,282	3,347,422	3,001,356	68,513,060
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	62,164,282	16,624,284	3,001,356	81,789,920

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1 по состоянию на 1 января и 31 декабря 2019 года. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 30.

На 31 декабря 2019 года совокупная сумма денежных средств и их эквивалентов трех крупнейших банков-контрагентов за исключением НБРК составляла 5,357,974 тысячи тенге (31 декабря 2018 г. 14,225,334 тысячи тенге) или 5% процентов от денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 г.: 16%).

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Степень снижения кредитного риска, предоставляемая обеспечением, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением»).

31 декабря 2019

	Активы с избыточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	650,017	674,085

31 декабря 2018

	Активы с избыточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3,001,356	3,078,508

В 2018 и 2019 годах у Банка не было инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов.

Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

6. 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 декабря 2019	31 декабря 2018
Производные финансовые инструменты	5,552	130,615
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,552	130,615

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

б. Финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

	31 декабря 2019				31 декабря 2018			
	Средняя ставка по договорам, курс/ %	Условная сумма	Справедливая стоимость	Обязательство	Средняя ставка по договорам, курс/ %	Условная сумма	Справедливая стоимость	Обязательство
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Иностранная валюта								
Форвардные контракты								
Продажа USD против KZT	434.45	997,660	-	5,087	375.45	1,877,250	-	(65,956)
Продажа EUR против KZT	-	-	-	-	441.46	1,191,348	-	(37,053)
Покупка USD против KZT	-	-	-	-	368	1,921,000	103,206	-
Покупка EUR против KZT	443.77	992,573	(3,622)	-	-	-	-	-
Споты								
Покупка RUB против USD	62.07	132,706	(120)	-	-	-	-	-
Покупка EUR против USD	-	-	-	-	-	-	-	-
Продажа USD против KZT	382.8	765,180	-	420	380.58	1,712,000	-	(16,900)
Покупка USD против KZT	382.6	550,930	45	45	384.55	3,784,370	180	(4,185)
Свопы								
Покупка/продажа USD против KZT	383.08	5,992,325	(7,675)	-	380.09	368,000	-	(3,979)
Покупка/продажа USD против RUB	-	-	-	-	69.46	222,836	593	-
Покупка/продажа USD против CNY	6.99	613,151	(2,513)	-	-	-	-	-
Покупка/продажа EUR против GBP	-	-	-	-	1.1	1,952,520	8,573	-
Покупка/продажа RUB против EUR	69.35	1,837,376	(8,567)	-	1.15	2,292,032	7,308	-
Продажа/покупка USD против KZT	-	-	-	-	380.21	959,969	10,755	-
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11,881,901	(22,535)	5,552		16,281,325	130,615	(128,073)

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

6. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

На момент оформления производных финансовых инструментов они часто представляют собой исключительно взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без него. В то же время, эти инструменты подвержены большой волатильности. Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Банка.

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

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Производные финансовые инструменты	22,535	128,073
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22,535	128,073

7. Займы клиентам

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Займы, предоставленные юридическим лицам		
Малый и средний бизнес	94,355,497	67,883,077
Корпорации	20,855,709	22,461,036
Итого займы, предоставленные юридическим лицам	115,211,206	90,344,113
Займы, предоставленные физическим лицам		
Потребительские займы	67,489,315	38,404,679
Ипотечное кредитование	24,885,700	19,583,469
Кредитные карты	1,681,826	1,884,736
Итого займы, предоставленные физическим лицам	94,056,841	59,872,884
Итого займы, предоставленные клиентам оцениваемые по амортизированной стоимости	209,268,047	150,216,997
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3,739,694)	(2,291,847)
Итого займы, предоставленные клиентам	205,528,353	147,925,150

Банк использует следующую классификацию займов по классам:

Займы, предоставленные юридическим лицам:

- Корпорации – займы, предоставленные клиентам с годовой выручкой более 3,000,000 минимальных расчетных показателей и/или среднегодовой численностью сотрудников более 250 человек;
- Малый и средний бизнес (МСБ) – займы, предоставленные клиентам с годовой выручкой не более 3,000,000 минимальных расчетных показателей и/или среднегодовой численностью сотрудников менее 250 человек;

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

Займы, предоставленные физическим лицам:

- ипотечное кредитование;
- потребительские займы;
- кредитные карты.

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019			31 декабря 2018		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Займы, предоставленные юридическим лицам						
Малый и средний бизнес	94,355,497	(878,704)	93,476,793	67,883,077	(593,269)	67,289,808
Корпорации	20,855,709	(62,178)	20,793,531	22,461,036	(105,637)	22,355,399
Займы, предоставленные физическим лицам						
Потребительские займы	67,489,315	(2,652,601)	64,836,714	38,404,679	(1,331,809)	37,072,870
Ипотечное кредитование	24,885,700	(82,328)	24,803,372	19,583,469	(183,874)	19,399,595
Кредитные карты	1,681,826	(63,883)	1,617,943	1,884,736	(77,258)	1,807,478
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	209,268,047	(3,739,694)	205,528,353	150,216,997	(2,291,847)	147,925,150

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже раскрываются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода за 2018 и 2019 год:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
Малый и средний бизнес								
На 1 января 2019 года	(511,590)	-	(81,679)	(593,269)	67,801,396	-	81,679	67,883,075
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь созданные или приобретенные	(784,287)	-	-	(784,287)	73,743,148	-	-	73,743,148
Прекращение признания в течение периода	422,044	-	-	422,044	(42,646,695)	-	-	(42,646,695)
Изменения в связи с частичным погашением	(2,720)	-	-	(2,720)	(4,797,720)	-	-	(4,797,720)
Списания	-	-	81,679	81,679	-	-	(81,679)	(81,679)
Курсовые разницы и прочие изменения	(2,151)	-	-	(2,151)	255,368	-	-	255,368
На 31 декабря 2019 года	(878,704)	-	(81,679)	(878,704)	94,355,497	-	-	94,355,497
Малый и средний бизнес								
На 1 января 2018 года	(183,213)	-	(1,501,189)	(1,684,402)	52,224,822	-	1,599,742	53,824,564
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь созданные или приобретенные	(443,955)	-	-	(443,955)	57,593,109	-	-	57,593,109
Прекращение признания в течение периода	109,153	-	-	109,153	(38,956,044)	-	-	(38,956,044)
Изменения в связи с частичным погашением	6,425	-	(6,408)	17	(3,060,491)	-	3,855	(3,056,636)
Списания	-	-	1,425,918	1,425,918	-	-	(1,521,916)	(1,521,916)
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	(511,590)	-	(81,679)	(593,269)	67,801,396	-	81,681	67,883,077

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки						Валовая балансовая стоимость		
	Этап 2			Этап 2			Этап 2		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого	
Корпорации									
На 1 января 2019 года	(105,637)	-	-	(105,637)	22,461,036	-	-	22,461,036	
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь созданные или приобретенные	(62,178)	-	-	(62,178)	18,124,186	-	-	18,124,186	
Прекращение признания в течение периода	95,383	-	-	95,383	(18,639,728)	-	-	(18,639,728)	
Изменения в связи с частичным погашением	9,601	-	-	9,601	(795,291)	-	-	(795,291)	
Курсовые разницы и прочие изменения	653	-	-	653	(294,494)	-	-	(294,494)	
На 31 декабря 2019 года	(62,178)	-	-	(62,178)	20,855,709	-	-	20,855,709	
Корпорации									
На 1 января 2018 года	(61,395)	-	-	(61,395)	30,663,408	-	-	30,663,408	
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь созданные или приобретенные	(105,637)	-	-	(105,637)	22,461,036	-	-	22,461,036	
Прекращение признания в течение периода	61,395	-	-	61,395	(30,663,408)	-	-	(30,663,408)	
На 31 декабря 2018 года	(105,637)	-	-	(105,637)	22,461,036	-	-	22,461,036	

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки						Валовая балансовая стоимость		
	Этап 2			Этап 3			Этап 2		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	увеличения кредитного риска)	Итого	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
Потребительские займы									
На 1 января 2019 года	(819,809)	(110,355)	(1,331,809)	(401,645)	(1,331,809)	37,552,715	388,836	463,128	38,404,679
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период									
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	15,639	(126,467)	(110,828)	-	(110,828)	(412,797)	355,466	-	(57,331)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	26,510	10,644	(593,154)	(630,308)	(593,154)	(765,483)	(38,617)	728,721	(75,379)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) из Этапа 3 в 2	(4,497)	26,780	66,132	43,849	66,132	93,730	(97,649)	(51,442)	(55,361)
Вновь созданные или приобретенные	(1,111,387)	(66,185)	(1,434,141)	(256,569)	(1,434,141)	48,423,355	188,586	294,144	48,906,085
Прекращение признания в течение периода	233,290	7,972	287,897	46,635	287,897	(11,567,294)	(29,509)	(54,710)	(11,651,513)
Изменения в связи с частичным погашением	76,443	(531)	78,098	2,186	78,098	(7,048,540)	(1,658)	(2,574)	(7,052,772)
Списания	26,450	62,685	384,128	294,993	384,128	(376,187)	(214,049)	(338,007)	(928,243)
На 31 декабря 2019 года	(1,557,361)	(195,745)	(2,652,601)	(899,495)	(2,652,601)	65,899,499	552,156	1,037,660	67,489,315

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки						Валовая балансовая стоимость			
	Этап 2			Этап 2			Этап 2			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	увеличения кредитного риска)	Итого	Этап 3 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	увеличения кредитного риска)	Итого	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Потребительские займы										
На 1 января 2018 года	(332,631)	(16,973)	(537,779)	(188,175)	(537,779)	16,286,601	64,628	206,817	16,558,046	
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
Перевод:										
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	4,829	(33,001)	(28,172)	-	(28,172)	(148,424)	116,941	-	(31,483)	
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	6,827	3,875	(173,002)	(183,704)	(173,002)	(234,895)	(14,474)	212,959	(36,410)	
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) из Этапа 3 в 2	(2,149)	5,168	44,896	41,877	44,896	41,558	(19,304)	(42,325)	(20,071)	
Новые созданные или приобретенные Прекращение признания в течение периода	(658,189)	(75,852)	(948,332)	3,847	3,001	-	3,054	(3,888)	(834)	
Изменения в связи с частичным погашением	113,314	1,501	148,246	(214,291)	(948,332)	30,862,302	266,865	245,887	31,375,054	
Списания	40,089	255	42,509	33,431	148,246	(5,733,427)	(6,831)	(35,063)	(3,379,081)	
	8,101	5,518	116,824	103,205	116,824	(3,376,056)	(1,430)	(1,595)	(3,379,081)	
						(144,944)	(20,613)	(119,664)	(285,221)	
На 31 декабря 2018 года	(819,809)	(110,355)	(1,331,809)	(401,645)	(1,331,809)	37,552,715	388,836	463,128	38,404,679	

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 2		Этап 3		Этап 2		Этап 3	
	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)
Ипотечные займы								
На 1 января 2019 года	(19,564)	(180)	(183,874)	(164,130)	19,054,596	89,208	439,665	19,583,469
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	144	(750)	(606)	-	(102,899)	98,309	-	(4,590)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	63	4	(10,523)	(10,590)	(47,482)	(1,998)	47,833	(1,647)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(287)	154	18,386	18,519	156,054	(77,220)	(97,470)	(18,636)
Вновь созданные или приобретенные	(14,695)	(115)	2,611	2,726	-	13,373	(14,345)	(972)
Прекращение признания в течение периода	3,036	(55)	(14,750)	-	10,727,550	6,433	-	10,733,983
Изменения в связи с частичным погашением	(2,371)	20	108,758	105,702	(3,015,236)	(9,990)	(269,297)	(3,294,523)
			(2,330)	41	(2,110,514)	-	(870)	(2,111,384)
На 31 декабря 2019 года	(33,674)	(922)	(82,328)	(47,732)	24,662,069	118,115	105,516	24,885,700

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 2		Этап 3		Этап 2		Этап 3	
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	увеличения кредитного риска)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	увеличения кредитного риска)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)
Итого	(8,004)	(148)	(282,013)	(290,165)	13,947,760	63,082	703,496	14,714,338
Ипотечные займы								
На 1 января 2018 года								
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	128	(157)	-	(29)	(85,650)	78,425	-	(7,225)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	189	63	(15,292)	(15,040)	(128,025)	(26,648)	138,040	(16,633)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(236)	65	62,750	62,579	211,598	(27,433)	(205,780)	(21,615)
из Этапа 3 в 2	-	(22)	3,597	3,575	-	10,783	(11,797)	(1,014)
Вновь созданные или приобретенные	(9,146)	-	(10,934)	(20,080)	9,024,959	-	53,452	9,078,411
Прекращение признания в течение периода	1,156	19	78,535	79,710	(2,131,045)	(9,001)	(212,576)	(2,352,622)
Изменения в связи с частичным погашением	(3,651)	-	(773)	(4,424)	(1,785,001)	-	(25,170)	(1,810,171)
На 31 декабря 2018 года	(19,564)	(180)	(164,130)	(183,874)	19,054,596	89,208	439,665	19,583,469

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
Кредитные карточки								
На 1 января 2019 года	(33,481)	(1,246)	(42,531)	(77,258)	1,807,098	25,358	52,280	1,884,736
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	372	(311)	-	61	(13,354)	13,481	-	127
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и из Этапа 3 в 2)	834	236	(33,925)	(32,855)	(37,833)	(4,609)	48,836	6,394
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(213)	(10)	450	440	-	434	(592)	(158)
Новые созданные или приобретенные	(2,147)	444	7,013	7,244	9,143	(9,205)	(9,185)	(9,247)
Прекращение признания в течение периода	4,099	(29)	(2,058)	(4,234)	173,045	1,245	2,986	177,276
Изменения в связи с частичным погашением Списание	10,310	273	3,230	7,602	(218,560)	(5,459)	(4,256)	(228,275)
	185	71	1,745	12,126	(109,733)	(823)	(1,204)	(111,760)
		193	22,613	22,991	(7,068)	(4,009)	(26,190)	(37,267)
На 31 декабря 2019 года	(20,041)	(379)	(43,463)	(63,883)	1,602,738	16,413	62,675	1,681,826

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость			
	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Кредитные карточки							
На 1 января 2018 года	(42,260)	(1,897)	(80,987)	2,316,220	15,715	37,412	2,369,347
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:							
Перевод:							
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	508	(776)	(268)	(22,405)	15,791	-	(6,614)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	509	56	(15,581)	(21,483)	(465)	20,381	(1,567)
из Этапа 3 в 2	-	(14)	595	-	288	(619)	(331)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(104)	493	2,474	5,332	(4,090)	(2,117)	(875)
Новые созданные или приобретенные	(24,152)	(432)	(41,137)	1,332,217	8,801	21,022	1,362,040
Прекращение признания в течение периода	29,882	781	35,526	(1,690,864)	(6,466)	(4,940)	(1,702,270)
Изменения в связи с частичным погашением	1,653	67	3,288	(97,507)	(270)	(703)	(98,480)
Списания	483	476	18,832	(14,412)	(3,946)	(18,156)	(36,514)
На 31 декабря 2018 года	(33,481)	(1,246)	(77,258)	1,807,098	25,358	52,280	1,884,736

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества корпоративного, малого и среднего бизнесов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2019 года. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 30.

	Корпорации			31 декабря 2019 Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
- Превосходный уровень	5,226,415	-	-	5,226,415
- Хороший уровень	15,629,294	-	-	15,629,294
- Удовлетворительный уровень	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	20,855,709	-	-	20,855,709
Оценочный резерв под кредитные убытки	(62,178)	-	-	(62,178)
Балансовая стоимость	20,793,531	-	-	20,793,531
	Корпорации			31 декабря 2018 Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
- Превосходный уровень	3,388,504	-	-	3,388,504
- Хороший уровень	18,442,003	-	-	18,442,003
- Удовлетворительный уровень	630,529	-	-	630,529
Валовая балансовая стоимость	22,461,036	-	-	22,461,036
Оценочный резерв под кредитные убытки	(105,637)	-	-	(105,637)
Балансовая стоимость	22,355,399	-	-	22,355,399

	Малый и средний бизнес			31 декабря 2019 Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
- Хороший уровень	83,864,612	-	-	83,864,612
- Удовлетворительный уровень	10,490,885	-	-	10,490,885
- Требуется специальный мониторинг	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	94,355,497	-	-	94,355,497
Оценочный резерв под кредитные убытки	(878,704)	-	-	(878,704)
Балансовая стоимость	93,476,793	-	-	93,476,793

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

	Малый и средний бизнес			31 декабря 2018 Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
- Хороший уровень	63,323,118	-	-	63,323,118
- Удовлетворительный уровень	3,891,475	-	-	3,891,475
- Требуется специального мониторинга	586,805	-	-	586,805
- Дефолт	-	-	81,679	81,679
Валовая балансовая стоимость	67,801,398	-	81,679	67,883,077
Оценочный резерв под кредитные убытки	(511,590)	-	(81,679)	(593,269)
Балансовая стоимость	67,289,808	-	-	67,289,808

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества займов, выданных физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2019 года:

	Розничные кредиты			
	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карточки	Ипотечные кредиты
Балансовая стоимость				
- Непросроченные	65,394,448	24,477,864	1,539,477	19,102,065
- Просрочка от 1 до 30 дней	752,355	237,556	63,620	145,069
- Просрочка от 31 до 60 дней	328,191	36,726	4,809	74,765
- Просрочка от 61 до 89 дней	244,999	81,390	11,604	7,027
- Просрочка более 90 дней	769,322	52,164	62,316	6,993
Валовая балансовая стоимость	67,489,315	24,885,700	1,681,826	19,583,469
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,652,601)	(82,328)	(63,883)	(183,874)
Балансовая стоимость	64,836,714	24,803,372	1,617,943	19,399,595
				1,884,736
				(77,258)
				1,807,478

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов по секторам экономики:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	94,056,841	59,872,882
Торговля	54,662,761	43,368,955
Производство	19,906,714	19,637,980
Финансы	12,956,392	15,049,583
Услуги	5,972,289	8,304,186
Транспорт	4,615,695	-
Ремонт и техническое обслуживание	3,883,268	1,117,155
Деятельность холдинговых компаний	2,339,488	-
Операции с недвижимым имуществом	1,672,582	-
Горнодобывающая промышленность	1,023,214	1,244,185
Строительство	859,719	3,262
Энергетика	638,457	-
Связь	-	88,090
Прочее	6,680,627	1,530,717
	209,268,047	150,216,995
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3,739,694)	(2,291,847)
Итого займы клиентам	205,528,353	147,925,148

Ниже приводится анализ обеспечения по корпоративным кредитам и кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты крупному бизнесу	Кредиты МСБ	Ипотечные займы
Балансовая стоимость	20,793,531	93,476,793	24,803,372
Денежные депозиты	2,196,000	1,564,031	-
Объекты недвижимости	13,447,490	54,712,583	71,338,584
Оборудование	5,818,852	2,846,382	-
Торгово-материальные ценности	6,524,800	19,721,263	-
Гарантии, выданные финансовыми институтами и компаниями с рейтингом выше А	-	12,435,000	-
Автотранспорт	-	29,209,431	-
Итого	27,987,142	120,488,690	71,338,584

Ниже приводится анализ обеспечения по корпоративным кредитам и кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты крупному бизнесу	Кредиты МСБ	Ипотечные займы
Балансовая стоимость	22,461,036	67,883,075	19,583,469
Денежные депозиты	2,424,850	2,103,393	-
Объекты недвижимости	13,901,863	29,320,415	54,372,518
Оборудование	6,581,491	10,794,143	-
Торгово-материальные ценности	7,533,864	12,307,900	-
Гарантии финансовыми институтами и компаниями с рейтингом выше А	9,660,560	14,010,243	-
Прочие гарантии	93,648,000	127,758,563	-
Прочее	2,812,608	46,932,914	-
Итого	136,563,236	243,227,571	54,372,518

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
Обесцененные активы:				
<i>Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Ипотечные кредиты	57,783	182,983	-	-
Потребительские кредиты	-	-	138,165	-
Кредитные карты	-	-	19,211	-

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
Обесцененные активы:				
<i>Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Ипотечные кредиты	275,535	913,946	-	-
Потребительские кредиты	-	-	61,483	-
Кредитные карты	-	-	9,749	-

8. Инвестиции в долговые ценные бумаги

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	129,266,156	139,496,280
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	57,321,889	34,369,372
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	186,588,045	173,865,652

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

8. Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

	31 декабря 2019		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Дисконтные ноты НБРК	57,524,244	-	57,524,244
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	60,923,234	(25,554)	60,897,680
Купонные облигации Евразийского банка развития	6,774,741	-	6,774,741
Корпоративные облигации	3,691,099	(5,254)	3,685,845
Купонные облигации иностранных банков	383,947	(301)	383,646
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	129,297,265	(31,109)	129,266,156

	31 декабря 2018		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Дисконтные ноты НБРК	60,047,663	-	60,047,663
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	64,717,315	(12,855)	64,704,460
Купонные облигации Евразийского банка развития	6,786,571	-	6,786,571
Корпоративные облигации	7,621,838	(42,850)	7,578,988
Купонные облигации иностранных банков	378,919	(321)	378,598
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	139,552,306	(56,026)	139,496,280

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

8. Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 30.

31 декабря 2019						
	Дисконт- ные ноты НБРК	Облига- ции Минис- терства финансов Республи- ки Казахстан	Купонные облигаци и Евразийс- кого банка развития	Корпора- тивные облигации	Купонные облигации иностран- ных банков	Итого
- Хороший уровень	57,524,244	60,923,237	6,774,741	3,691,097	383,946	129,297,265
Итого валовая балансовая стоимость	57,524,244	60,923,237	6,774,741	3,691,097	383,946	129,297,265
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(25,557)	-	(5,252)	(300)	(31,109)
Итого балансовая стоимость	57,524,244	60,897,680	6,774,741	3,685,845	383,646	129,266,156

31 декабря 2018						
	Дисконт- ные ноты НБРК	Облига- ции Минис- терства финансов Республи- ки Казахстан	Купонные облигаци и Евразийс- кого банка развития	Корпора- тивные облигации	Купонные облигации иностран- ных банков	Итого
- Хороший уровень	60,047,663	64,717,315	6,786,571	7,621,838	378,919	139,552,306
Итого валовая балансовая стоимость	60,047,663	64,717,315	6,786,571	7,621,838	378,919	139,552,306
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(12,855)	-	(42,850)	(321)	(56,026)
Итого балансовая стоимость	60,047,663	64,704,460	6,786,571	7,578,988	378,598	139,496,280

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

8. Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

	31 декабря 2019		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	34,124,003	(33,234)	34,090,769
Корпоративные облигации	17,498,388	-	17,498,388
Казначейские облигации США	5,738,321	(5,589)	5,732,732
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	57,360,712	(38,823)	57,321,889

	31 декабря 2018		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	34,402,878	(33,506)	34,369,372
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	34,402,878	(33,506)	34,369,372

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют рейтинг международных рейтинговых агентств равный «BBB-» (качество - хороший уровень).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки инвестиции в долговые ценные бумаги включены в Этап 1 по состоянию на 1 января и 31 декабря 2019 года. Информация по процентному и кредитному рискам инвестиций в долговые ценные бумаги раскрыта в Примечании 30.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

9. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях предоставлены следующим образом:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Срочные вклады	4,992,676	20,233,105
Депозиты в виде обеспечения	947,540	356,879
Займы выданные кредитным учреждениям	7,444,489	3,294,161
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(474,594)	(263,533)
Итого средства в кредитных учреждениях	12,910,111	23,620,612

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк разместил денежные средства в иностранных банках в виде краткосрочных вкладов на сумму 4,992,676 тысяч тенге, а также краткосрочного синдицированного займа в валютах KZT, USD и EUR на сумму в эквиваленте 3,430 млн. тенге по средней ставке вознаграждения 6,87% годовых и долгосрочного синдицированного займа в валютах EUR и USD до 2-х лет на сумму в эквиваленте 4,010 млн. тенге по ставке вознаграждения 3,61% годовых.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

9. Средства в кредитных учреждениях (продолжение)

На 31 декабря 2019 года совокупная сумма размещенных денежных средств в трех крупнейших банках составляла 7,785,530 тысяч тенге (31 декабря 2018 г. 16,376,490 тысячи тенге) или 60% от денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 г.: 69%).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в кредитных учреждениях включены в Этап 1. В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2019 г. также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 30.

	31 декабря 2019			
	Срочные вклады	Депозиты в виде обеспечения	Займы выданные кредитным учреждениям	Итого
Превосходный уровень	4,992,634	160,950	-	5,153,584
Хороший уровень	-	786,585	970,353	1,756,938
Удовлетворительный уровень	-	-	5,999,589	5,999,589
Итого	4,992,634	947,535	6,969,942	12,910,111

	31 декабря 2018			
	Срочные вклады	Депозиты в виде обеспечения	Займы выданные кредитным учреждениям	Итого
Превосходный уровень	20,233,105	96,309	-	20,329,414
Хороший уровень	-	260,570	-	260,570
Удовлетворительный уровень	-	-	3,030,628	3,030,628
Итого	20,233,105	356,879	3,030,628	23,620,612

На 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. остатки средств в других банках не имеют обеспечения.

См. Примечание 27 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

10. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Активы в форме права пользования	Земля	Здания и сооружения	Благоуст- ройство арендованной собственности	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочее оборудование	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость								
1 января 2018	-	124,230	3,208,846	408,212	609,312	102,428	552,070	5,005,098
Поступления	-	37	-	-	233,782	1,364	66,859	302,042
Реклассификация	-	-	-	-	(14,368)	(220)	-	(16,852)
Выбытия	-	-	(24,985)	-	-	-	(37,110)	(76,683)
31 декабря 2018	-	124,267	3,183,861	408,212	828,726	103,572	581,819	5,230,457
Изменение в учетной политике (переход на МСФО 16)	989,218	-	-	-	-	-	-	989,218
1 января 2019	989,218	124,267	3,183,861	408,212	828,726	103,572	581,819	6,219,675
Поступления	160,471	91,905	1,668,729	96,653	191,261	153,202	145,210	2,507,431
Реклассификация	-	-	(167,815)	-	(3,000)	-	-	(3,000)
Выбытия	-	-	(167,815)	-	(2,578)	(8,745)	(655)	(179,793)
31 декабря 2019	1,149,689	216,172	4,684,775	504,865	1,014,409	248,029	726,374	8,544,313
Накопленная амортизация								
1 января 2018	-	-	34,976	176,145	368,581	50,905	321,645	974,252
Амортизационные отчисления	-	-	34,977	58,134	106,672	16,479	59,590	275,852
Реклассификация	-	-	(499)	-	(14,369)	(6)	(29,981)	(44,855)
Выбытия	-	-	-	-	480,884	67,378	351,254	1,205,249
31 декабря 2018	192,423	-	34,467	72,533	132,538	32,705	63,767	336,010
Амортизационные отчисления	-	-	(98,442)	-	(754)	(8,745)	(324)	(108,265)
Реклассификация	-	-	5,479	-	612,668	91,338	414,697	1,625,414
Выбытия	192,423	-	-	308,812	-	-	-	611,235
31 декабря 2019	192,423	-	5,479	308,812	612,668	91,338	414,697	1,625,414
Балансовая стоимость								
На 31 декабря 2019	957,269	216,172	4,679,296	196,053	401,741	156,691	311,677	6,918,899
На 31 декабря 2018	-	124,267	3,114,407	171,933	347,842	36,194	230,565	4,025,208

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

10. 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.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, при расчете справедливой стоимости основные средства Банка были отнесены в Уровень 2, поскольку исходными данными для оценки являлись котировочные цены из общедоступных информационных ресурсов на аналогичные основные средства.

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.

До 31 декабря 2019 г. аренда основных средств относилась либо к финансовой аренде, либо к операционной аренде. С 1 января 2019 г., договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 87,601 тысяча тенге.

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

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

11. Нематериальные активы

	Создаваемые (разрабатываемые) нематериаль- ные активы	Лицензион- ное соглашение на право пользования програмным обеспечение	Програмное обеспечение	Товарный знак	Итого
Стоимость					
31 декабря 2017	-	334,531	2,195,082	-	2,529,613
Поступления	4,531	192,143	58,615	155	255,444
Реклассификация	(1,919)	1,919	-	-	-
Выбытия	-	(33,181)	-	-	(33,181)
31 декабря 2018	2,612	495,412	2,253,697	155	2,751,876
Поступления	578	57,917	305,555	-	364,050
Реклассификация	-	-	2,470	-	2,470
Выбытия	(3,190)	(75,834)	(134,191)	-	(213,215)
31 декабря 2019	-	477,495	2,427,531	155	2,905,181
Накопленная амортизация					
31 декабря 2017	-	154,337	1,153,875	-	1,308,212
Амортизационные отчисления	-	111,870	436,189	-	548,059
Выбытия	-	(33,181)	-	-	(33,181)
31 декабря 2018	-	233,026	1,590,064	-	1,823,090
Амортизационные отчисления	-	106,274	329,129	-	435,403
Выбытия	-	(70,759)	(135,428)	-	(206,187)
31 декабря 2019	-	268,541	1,783,765	-	2,052,306
Балансовая стоимость					
31 декабря 2019	-	208,954	643,766	155	852,875
31 декабря 2018	2,612	262,386	663,633	155	928,786

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года в составе нематериальных средств отражены полностью самортизированные нематериальные активы стоимостью 243,267 тыс. тенге и 91,109 тыс. тенге, соответственно.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

12. Прочие активы

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по карточным операциям	200,845	458,250
Дебиторская задолженность клиентов по ChocoTravel	33,178	31,309
Прочие инвестиции	52,340	59,230
Судебные государственные пошлины	-	46,189
Задолженность Казахстанской Фондовой Биржи	3,801	3,868
Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требований	176,136	-
Начисленный комиссионный доход	38,169	3,938
Прочее	194,032	58,305
Итого прочие финансовые активы	698,501	661,089
За вычетом резерва под обесценение	(5,477)	(39,196)
Итого прочие финансовые активы	693,024	621,893
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	263,269	214,335
Дебиторы по капитальным затратам	12,938	46,259
Товарно-материальные запасы	107,322	22,926
Прочее	34,339	5,529
Итого прочие нефинансовые активы	417,868	289,049
За вычетом резерва под обесценение	(16,518)	-
Итого прочие активы	1,094,374	910,942

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков прочие активы включены в Этап 1 по состоянию на 1 января и 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2019		
	Дебиторская задолженность по карточным операциям	Прочие финансовые активы	Итого
Хороший уровень	-	492,179	492,179
Без рейтинга	200,845	-	200,845
Итого	200,845	492,179	693,024

13. Счета и депозиты других банков

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Корреспондентские счета других банков	3,839,691	98,674
Срочные депозиты	9,514,834	4,995,682
Итого счета и депозиты банков по амортизированной стоимости	13,354,525	5,094,356

Срочные депозиты включают краткосрочные (до года) межбанковские депозиты на суммы 10 млн. евро со ставкой 0,1% годовых и 95 млн. юаней со ставкой 3,11%. Денежные средства на корреспондентских счетах используются в рамках операционной деятельности Банка.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

14. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям «РЕПО» по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Балан- совая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балан- совая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	52,024,891	54,002,082	50,193,004	52,242,129
Итого кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	52,024,891	54,002,082	50,193,004	52,242,129

Займы по соглашениям РЕПО используются Банком для дальнейшего финансирования кредитования, а также в целях обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Банка. Банк регулярно использует данный вид инструмента привлечения и планирует продолжать привлекать средства посредством займов по соглашениям РЕПО в случае возникновения необходимости.

15. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	175,123,031	199,458,071
- Срочные депозиты	118,632,258	55,142,222
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	28,119,576	27,206,726
- Срочные депозиты	75,352,740	62,409,561
Итого текущие счета и депозиты клиентов	397,227,605	344,216,580

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов текущие счета и депозиты клиентов в сумме 4,111,693 тысяч тенге и 4,808,105 тысяч тенге, соответственно, являлись обеспечением аккредитивов, займов, гарантий и прочих условных обязательств Банка.

На 31 декабря 2019 года у Банка было 11 клиентов (2018 г.: 10 клиентов) с остатками свыше 5,000,000 тысяч тенге. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 123,739,177 тысяч тенге (2018 г.: 119,986,531 тысяч тенге), или 31% (2018 г.: 34,9%) от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 27. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

15. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица и предприниматели	103,472,316	89,616,287
Финансовый сектор	85,833,277	117,413,260
Нефть и газ	29,979,303	13,754,511
Добывающая промышленность и металлургия	23,439,802	13,815,926
Транспорт	21,992,219	9,757,896
Торговля	19,768,530	23,344,702
Архитектура и инженерия	19,003,342	5,695,828
Страхование (перестрахование), и деятельность пенсионных фондов	12,664,269	9,399,915
Энергетика	10,525,892	1,398,475
Машиностроение	9,320,381	1,133,228
Строительство	7,390,108	3,577,476
Связь	6,408,794	6,398,189
Трудоустройство	5,520,390	2,914,632
Пищевая промышленность	5,381,812	2,438,476
Химическая промышленность	4,346,156	769,636
Деятельность международных организаций	3,148,194	782,537
Консультационные услуги	2,577,691	2,665,226
Научные исследования и разработки	2,404,860	15,735,796
Компьютерное программирование и производство	2,184,520	6,339,596
Образование	1,705,462	23,045
Недвижимость	954,797	650,993
Сельское хозяйство	732,114	401,250
Прочее	18,473,376	16,189,700
Итого текущие счета и депозиты клиентов	397,227,605	344,216,580

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по финансовой аренде	967,442	-
Задолженность перед сотрудниками	171,007	61,377
Кредиторская задолженность	138,584	63,464
Начисленные расходы	48,394	146,222
Транзитные счета	47,956	224,374
Итого прочие финансовые обязательства	1,373,383	495,437
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв по бонусам	2,130,532	1,649,502
Доходы будущих периодов	86,488	85,884
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	119,905	115,691
Итого прочие нефинансовые обязательства	2,336,925	1,851,077
Итого прочие обязательства	3,710,308	2,346,514

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

16. Прочие обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения по долгосрочной аренде Банка, возникающих в результате финансовой деятельности в 2019 году. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

	Долгосрочная аренда
Остаток на 1 января 2019 г.	989,218
Движение денежных средств	(298,656)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	276,880
Остаток на 31 декабря 2019 г.	967,442

17. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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.

В 2019 году выплаты дивидендов по простым акциям не осуществлялась.

26 февраля 2018 года и 18 июля 2018 года была осуществлена выплата дивидендов по простым акциям АО "Altyn Bank" за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 22,106,264 тысяч тенге (18,315,663 тысяч тенге и 3,790,601 тысяч тенге).

Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 и 2018 годов представляет собой накопленное изменение справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до момента выбытия.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

18. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	22,461,765	16,965,959
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,904,777	9,413,158
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,699,267	419,704
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	430,450	348,864
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	507,525	239,591
Процентные доходы по договорам обратное РЕПО	71,320	65,573
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	34,075,104	27,452,849
Прочие аналогичные доходы		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	23,643
Итого прочие аналогичные доходы	-	23,643
Итого процентные доходы	34,075,104	27,476,492
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(11,248,930)	(11,050,057)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(3,290,006)	(2,218,489)
Корреспондентские счета и депозиты других банков	(108,602)	(110,724)
Расходы по аренде	(87,601)	-
Итого процентные и прочие аналогичные расходы	(14,735,139)	(13,379,270)
Чистые процентные доходы	19,339,965	14,097,222

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

19. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:		
Торговые операции, нетто	(707,970)	166,890
Изменение справедливой стоимости	(40,736)	273,705
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(748,706)	440,595

Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и также данные финансовые инструменты приобретены, в основном, для целей торговли.

20. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018
Доходы по услугам и комиссии:		
	1,710,787	-
Агентские услуги		
Переводные услуги	1,053,196	978,832
Обслуживание счетов	527,189	433,091
Кассовые операции	313,208	323,533
Выдача гарантии	307,014	270,322
Комиссии, полученные от «Master Card»	207,289	157,936
Выдача аккредитивов	155,688	58,238
Доверительное управление	9,924	12,801
Прочее	8,866	10,600
Итого доходы по услугам и комиссии	4,293,161	2,245,353
Расходы по услугам и комиссии		
Услуги по «Master Card» и «Visa»	874,216	730,839
Страхование	324,450	264,776
Переводные услуги	318,409	319,556
Процессинговые услуги	68,779	80,314
Расходы по ценным бумагам	36,890	28,962
Баллы по программе лояльности клиентов	2,112	186,797
Документарным расчетам	-	10,376
Прочее	165,092	72,625
Итого расходы по услугам и комиссии	1,789,948	1,694,245

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

20. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Ниже представлен анализ комиссионных доходов по каждому операционному сегменту Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019:

Доходы по услугам и комиссии:	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Итого
Агентские услуги	1,710,787	-	1,710,787
Операционно-кассовое обслуживание	616,385	750,019	1,366,404
Обслуживание счетов	622,000	93,000	715,000
Выдача гарантии	-	307,014	307,014
Выдача аккредитивов	-	155,688	155,688
Доверительное управление	-	9,924	9,924
Прочее	2,004	26,340	28,344
Итого доходы по услугам и комиссии	2,951,176	1,341,985	4,293,161

Ниже представлен анализ комиссионных доходов по каждому операционному сегменту Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018:

Доходы по услугам и комиссии:	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Итого
Переводные услуги	331,496	647,337	978,833
Обслуживание счетов	343,293	89,797	433,090
Выдача гарантии	-	270,322	270,322
Кассовые операции	264,460	59,073	323,533
Комиссии, полученные от «Master Card»	157,936	-	157,936
Выдача аккредитивов	-	58,238	58,238
Доверительное управление	10,399	2,402	12,801
Прочее	9,002	1,598	10,600
Итого доходы по услугам и комиссии	1,116,586	1,128,767	2,245,353

21. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2019	Год, закончившийся 31 декабря 2018
Дилинговый доход, нетто	3,049,661	3,226,209
Чистый доход/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств, нетто	1,080,159	(109,860)
Итого прибыль по курсовой разнице	4,129,820	3,116,349

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

22. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018
Заработная плата и премии	4,583,126	3,734,605
Социальный налог	493,290	366,942
Расходы на персонал	5,076,416	4,101,547
Износ и амортизация	1,033,014	823,911
Операционная аренда	104,103	322,851
Налоги, кроме налога на прибыль	271,043	244,282
Коммуникации	186,279	110,082
Коммунальные услуги	157,183	107,334
Расходы на рекламу	116,584	107,560
Командировочные расходы	84,720	46,032
Информационные услуги	77,213	127,686
Охрана	74,889	67,311
Техническое обслуживание и ремонт основных средств	54,332	65,029
Профессиональные услуги	38,687	23,003
Платежи по страхованию	25,262	13,904
Представительские расходы	16,595	7,272
Транспортные услуги	13,004	12,036
Штрафы	51	10,468
Прочие расходы	852,974	757,885
Итого операционные расходы	8,182,349	6,948,193

За 2018 и 2019 годы Банком переведено в счет уплаты обязательных пенсионных взносов на суммы 293,418 тысяч тенге и 336,539 тысяч тенге соответственно.

23. Прибыль на акцию

Показатели прибыли и средневзвешенного количества простых акций, использованные для расчета базовой прибыли на акцию, приведены ниже.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018
Чистая прибыль за год, относящаяся акционерам Банка	14,355,670	10,459,776
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой прибыли на акцию	70,500	70,500
Итого базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	203,626	148,366

24. 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.

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

24. Налог на прибыль (продолжение)

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 год, включают следующие компоненты:

	2019 г.	2018 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1,236,972	47,779
Отложенное налогообложение	(71,577)	(4,316)
Расходы по налогу на прибыль за год	1,165,395	43,463

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлена следующим образом:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Прибыль до налогообложения	15,521,065	10,503,239
Налог по установленной ставке (20%)	3,104,213	2,100,648
Налоговый эффект не вычитаемых расходов/необлагаемых доходов:		
Государственные и прочие ценные бумаги	(2,118,521)	(2,003,168)
Прочие невычитаемые расходы	113,496	(78,464)
Корректировка текущего налога, непризнанная в предыдущих годах	66,207	24,447
Расходы по налогу на прибыль	1,165,395	43,463

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2019 и 2018 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

	31 декабря 2018	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2019
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:			
Налоговые убытки по реализованным производным финансовым инструментам, перенесенные на будущие периоды	314,886	(2,744)	312,142
Прочие обязательства	354,806	298,804	653,610
Основные средства и НМА	(108,980)	(224,446)	(333,426)
Прочие активы	(435)	(2,255)	(2,690)
Нереализованная переоценка финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(509)	2,218	1,709
Чистые отложенные налоговые активы	559,768	71,577	631,345

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

24. Налог на прибыль (продолжение)

В соответствии с пунктом 12 статьи 300 Налогового кодекса РК, убытки по производным финансовым инструментам, компенсируются за счет доходов по производным финансовым инструментам. Если такие убытки не могут быть компенсированы в периоде, в котором возникли, то они могут переноситься на последующие десять лет включительно и компенсироваться за счет доходов по производным финансовым инструментам.

25. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

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

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов условные обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов		
Обязательства будущих периодов по предоставлению займов и неиспользованным кредитным линиям	71,141,389	56,298,853
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	20,243,446	152,792
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	16,506,504	15,526,850
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов	107,891,339	71,978,495

Решение о предоставлении займов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 71,141,389 тысяч тенге и 56,298,853 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов соответственно.

Банк не создает резервы ожидаемых кредитных убытков по неиспользованным кредитным линиям, поскольку в кредитных соглашениях Банка либо отсутствуют обязательства по автоматическому предоставлению денежных средств, либо такие предоставления осуществляются в порядке индивидуального анализа запроса клиента. Всякий раз, когда Банк получает запрос клиента на новый транш кредита в рамках неиспользованных кредитных линий, он рассматривается каждый раз на индивидуальной и независимой основе. Процедура выдачи новых траншей включает в себя проверку текущего финансового положения клиента и согласование со стороны подразделения по управлению кредитными рисками Банка. Поскольку Банк имеет право отказать в заявке на новые транши без обоснования причин отказа, Банк считает, что вопрос о новых траншах по кредитам в рамках своих обязательств является дискуссионным, и учитывает ожидаемые кредитные убытки только после перевода средств заемщику.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

25. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Выше описанный процесс не применяется к кредитным линиям по кредитным картам. Одобренный Банком лимит по кредитной карте может быть использован клиентом в любое время. В этой связи Банк рассчитывает уровень возможного освоения неиспользованной части кредитных линий по кредитным картам, исходя из имеющихся исторических данных, и производит расчет резерва ожидаемых кредитных убытков по данной части неиспользованной кредитных линий по кредитным картам.

Ниже приводится анализ качеству условных обязательств относящихся аккредитивам и гарантиям:

по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Корпоративные клиенты

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Превосходный уровень				
Хороший уровень	7,176,980	-	-	7,176,980
Удовлетворительный	10,441	-	-	10,441
Требует специального мониторинга	6,883,155	-	-	6,883,155
Валовая балансовая стоимость	14,070,576	-	-	14,070,576
Оценочный резерв под кредитные убытки	(84,885)	-	-	(84,885)
Балансовая стоимость	13,985,691	-	-	13,985,691

по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Корпоративные клиенты

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Превосходный уровень	734,700	-	-	734,700
Хороший уровень	3,635,172	-	-	3,635,172
Требует специального мониторинга	7,064,632	-	-	7,064,632
Валовая балансовая стоимость	11,434,504	-	-	11,434,504
Оценочный резерв под кредитные убытки	(14,969)	-	-	(14,969)
Балансовая стоимость	11,419,535	-	-	11,419,535

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

25. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Малый и средний бизнес			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
Превосходный уровень	-	-	-	-
Хороший уровень	21,071,019	-	-	21,071,019
Удовлетворительный	757,933	-	-	757,933
Валовая балансовая стоимость	21,828,952	-	-	21,828,952
Оценочный резерв под кредитные убытки	(69,516)	-	-	(69,516)
Балансовая стоимость	21,759,436	-	-	21,759,436

по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Малый и средний бизнес			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
Превосходный уровень	406,135	-	-	406,135
Хороший уровень	2,704,919	-	-	2,704,919
Валовая балансовая стоимость	3,111,054	-	-	3,111,054
Оценочный резерв под кредитные убытки	(7,425)	-	-	(7,425)
Балансовая стоимость	3,103,629	-	-	3,103,629

Судебные иски

Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Казахстанское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и республиканскими органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

25. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Как правило, пять лет, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

Операционная среда

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

Регуляторные проверки

В 2019 году Национальный Банк Республики Казахстан провёл оценку качества активов (ОКА) 14 крупнейших банков, которые были выбраны с точки зрения их экономической значимости для банковской системы Казахстана. Оценка качества активов (ОКА) – это подход, базирующийся на международных стандартах финансовой отчетности и пруденциального регулирования, при этом отражающий пруденциальный взгляд финансового регулятора на действующую практику финансового учёта и оценки рисков. Целью проверки, было обеспечение объективного и справедливого взгляда на банковские активы, а также достоверной и справедливой оценки достаточности капитала рассматриваемых банков.

В соответствии с Итоговым отчётом по результатам оценки качества активов банков второго уровня Республики Казахстан, опубликованном Национальным Банком Республики Казахстан, у Банка наблюдается достаточный запас капитала k1.

26. Зарегистрированные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов размещения облигаций среди инвесторов не было.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, в отношении которых отсутствуют наблюдаемые рыночные котировки, требует использования методов оценки, указанных в положениях учетной политики. Справедливая стоимость финансовых активов, которые редко торгуются и не имеют ценовой прозрачности, менее объективна и требует использования различных суждений в зависимости от ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений о ценообразовании и прочих рисков, влияющих на определенный инструмент.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Методы оценки включают чистую приведенную стоимость, модели дисконтированных потоков денежных средств и сравнение с аналогичными инструментами, в отношении которых существуют наблюдаемые рыночные цены. Допущения и входная информация, используемые в методах оценки, включают безрисковые и эталонные процентные ставки, кредитные спреэды и прочие премии, используемые для оценки ставок дисконта, курсы облигаций и ценных бумаг и валютные курсы. Задачей методов оценки является определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента на отчетную дату, которая могла быть определена участниками рынка, осуществившими сделку на основе независимости.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости распространенных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, в отношении которых используются только наблюдаемые рыночные данные и не требуется существенных суждений и оценок. Наблюдаемые цены и входящие данные для моделей обычно существуют на рынке в отношении котировочных долговых и долевого ценных бумаг, обменных котировочных производных инструментов и простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы. Наличие наблюдаемых рыночных цен и исходных данных для модели снижает необходимость в суждениях и оценках руководства, а также снижает неопределенность, связанную с определением справедливой стоимости. Наличие наблюдаемых рыночных цен и исходных данных варьируется в зависимости от продуктов и рынков, и изменяется на основании определенных событий и общего состояния финансовых рынков.

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2019	31 декабря 2018				
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 6)	5,552	130,615	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 8)	129,266,156	139,496,280	Уровень 2	Котировочные ценны покупателя на наблюдаемом рынке на отчетную дату	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 6)	22,535	128,074	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо

Реклассификация финансовых инструментов из Уровня 1 в Уровень 2 произведена в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года по производным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервных требований в НБРК, средства в кредитных учреждениях, счета и депозиты банков, дебиторов по документарным расчетам, активов, предназначенных для продажи, задолженности по сделкам РЕПО, прочих финансовых активов и обязательств приблизительно равно их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов и отсутствия значительных изменений в рыночных процентных ставках.

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

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Займы клиентам	205,528,353	216,246,012	147,925,150	163,786,708

	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Текущие счета и депозиты клиентам	396,729,309	396,850,711	344,216,579	344,461,567

Кредиты и депозиты клиентов отражаются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Кредиты и депозиты клиентов отражаются во 2 уровне иерархии справедливой стоимости.

28. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

28. Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2019 и 2018 годов.

	31 декабря 2019			
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	106,877,272	106,877,272
Средства в кредитных учреждениях	-	-	12,910,111	12,910,111
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5,552	-	-	5,552
Займы клиентам	-	-	205,528,353	205,528,353
Дебиторы по документарным расчетам	-	-	1,419,384	1,419,384
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	129,266,156	-	129,266,156
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	-	57,321,889	57,321,889
Прочие активы	-	-	693,024	693,024
ИТОГО АКТИВЫ :	5,552	129,266,156	384,750,033	514,021,741

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

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

28. Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

31 декабря 2018

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	82,507,136	82,507,136
Средства в кредитных учреждениях	-	-	23,620,612	23,620,612
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	130,615	-	-	130,615
Займы клиентам	-	-	147,925,150	147,925,150
Дебиторы по документарным расчетам	-	-	618,033	618,033
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	139,496,280	-	139,496,280
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	-	34,369,372	34,369,372
ИТОГО АКТИВЫ :	130,615	139,496,280	289,040,303	428,667,198

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

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

29. Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк находится под непосредственным контролем соответствующего местного регулирующего органа.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РК в качестве статей, составляющих капитал банков, и капитал состоит из:

- Капитал 1 уровня, состоящий из основного капитала и дополнительно оплаченного капитала. Основной капитал включает размещенные простые акции, нераспределенную чистую прибыль прошлых лет и текущего периода, дополнительный оплаченный капитал, созданные регуляторные резервы и резервы по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом нематериальных активов, убытков прошлых лет и текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, собственных выкупленных простых акций, резервов по прочей переоценке, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала, инвестиций банка и доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов. Добавочный капитал включает в себя бессрочные финансовые инструменты и оплаченные привилегированные акции за вычетом собственных выкупленных акций банка, определенных инвестиций банка и регуляторных корректировок.
- Капитал 2 уровня требуется для целей расчета общего капитала и состоит из субординированного долга за минусом собственного выкупленного долга и определенных инвестиций банка.
- Собственный капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом положительных разниц: между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности по ранее выданным банковским займам и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, подлежащая к вычету из собственного капитала.

В соответствии с действующими требованиями к размеру капитала, установленными НБРК, банкам необходимо поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1)
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k1.2)
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2019 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – 7,5%
- k1.2 – 8,5%
- k2 – 10%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – 7,5%
- k1.2 – 8,5%
- k2 – 10%.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

29. Управление капиталом (продолжение)

Политика Банка направлена на поддержание устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регуляторного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Состав регуляторного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	7,050,000	7,050,000
Дополнительно оплаченный капитал	220,973	220,973
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	34,202,474	23,461,684
Резервы переоценки основных средств, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	897,013	(511,450)
Чистая прибыль	14,355,670	10,740,790
Отложенный налоговый актив за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц	(964,770)	(668,749)
Нематериальные активы	(853,405)	(928,786)
Итого регуляторный капитал	54,907,955	39,364,462
Коэффициенты достаточности капитала:		
Коэффициент достаточности основного капитала (k1)	18.1%	16.7%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1-2)	18.1%	16.7%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	18.1%	16.7%
Итого регуляторный капитал	54,907,955	39,364,462

На 31 декабря 2019 года Банк выполняет все пруденциальные нормативы.

30. Политика управления рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых операций. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение допустимого уровня риска, установление лимитов и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками обеспечивает надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Банк отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Кредитный риск является наиболее существенным риском для бизнеса Банка, поэтому руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском. Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует постоянного мониторинга, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, потерь при дефолте и возможной корреляции дефолтов между контрагентами.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно пересматриваются и утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В Банке функционируют несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков для розничного бизнеса и корпоративного бизнеса:

- розничный кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты по заемщикам розничного бизнеса;
- корпоративный кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты по заемщикам корпоративного бизнеса.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения и гарантий организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники подразделения кредитного анализа составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных операциях с клиентами с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения уполномоченных коллегиальных органов и анализируется им.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

Система классификации кредитного риска

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: система рейтингов на основе модели Bloomberg и оценка уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's). Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие внутренние рейтинги	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств	Соответствующий интервал вероятности дефолта
Превосходный уровень	IG1 – IG7	AAA - A-	0,00% - 0,096%;
Хороший уровень	IG8 – HY4	BBB+ - B+	0,096% - 4%;
Удовлетворительный уровень	HY4 – HY6	B - B-	4% - 10%;
Требует специального мониторинга	DS1-DS4	CCC+ - CCC-	10% - 50%;
Дефолт	DS5	D	50% - 100%

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности.

- IG1 – IG7 – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- IG8 – HY4 – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- HY4 – HY6 – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- DS1-DS4 – инструменты кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- Дефолт (DS5) – инструменты кредитования, по которым наступил дефолт.

Внутренняя система рейтингов является разработкой компании Bloomberg. Банк применяет внутреннюю рейтинговую систему для оценки кредитного риска по финансовым активам, предоставленным корпоративным клиентам, по которым нет внешних кредитных рейтингов от международных рейтинговых агентств.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты государству и инвестиции в долговые ценные бумаги.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Банком: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые Банк ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта.

Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии это установленный договором период, в течение которого у Банка имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В качестве исключения из принципа определять потенциальные убытки за весь срок на основе срока погашения, установленного договором, потенциальные убытки за весь срок по кредитным картам, выданным физическим лицам, определяются за период, основанный на ожидаемом сроке действия договоров о кредитных картах и внутренней статистике.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл. Банк проводит оценку влияния изменений основных макроэкономических показателей на ОКУ путем проведения регрессионного анализа.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСИ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесценены на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

Для оценки вероятности дефолта Банк определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- в связи с ухудшением качества кредита Банк продал задолженность заемщика, полностью или частично, с убытком;
- международные рейтинговые агентства включают заемщика в класс рейтингов дефолта;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже;
- банку пришлось реструктурировать задолженность;
 - заемщик умер;
 - заемщик неплатежеспособен;
 - заемщик нарушил финансовое условие (условия), которые по мнению банка отражают неспособность заемщика обслуживать обязательства;
 - повышается вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства;
 - кредиты были приобретены или выданы со значительной скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Для раскрытия информации Банк привел определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Банка.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для корпоративных кредитов, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе. Подразделение по управлению рисками Банка осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных критериев.

- наличие просроченных платежей (просроченной задолженности заемщика по основному долгу и/или вознаграждению и/или штрафам на дату оценки Банка) сроком тридцать календарных дней и более, или, в течение предшествующих двенадцати месяцев допусклась просрочка платежей перед Банком на срок тридцать и более календарных дней;
- фактическое или ожидаемое (на основании обоснованной и подтверждаемой информации) увеличение вероятности дефолта по заемщику/группе заемщиков, связанное с понижением рейтинга на 5 нотчей или присвоение рейтинга, соответствующего дефолту с момента выдачи займа;
- значительные изменения стоимости обеспечения (более 80%) по обязательству или качества гарантий или механизмов, предоставляющих экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта. Значительность подобных изменений в общем или в каждом конкретном случае определяется совместно соответствующими бизнес-подразделениями, подразделениями риск-менеджмента и другими подразделениями банка (в чью компетенцию относится мониторинг займа);
- заемщиком запрашивается реструктуризация задолженности перед Банком;
- более двадцати пяти процентов от суммы действующего займа, предоставленного Банком, были использованы не по целевому назначению;

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

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

30. Политика управления рисками (продолжение)

- не предоставление заемщиком информации о его финансово-хозяйственной деятельности и/или снижение степени доверия к ней, вследствие наличия необоснованных значительных (двадцать пять процентов и более) изменений по ключевым статьям финансовой отчетности заемщика (составляющим пятнадцать процентов и более от совокупных активов/пассивов или доходов от реализации на отчетную дату); существенных (свыше десяти процентов) расхождений между данными финансовой отчетности/расшифровок к ее статьям (наличие ошибок); неоднократных изменений исторической финансовой отчетности/расшифровок к ее статьям;
- не согласованное с Банком, нарушение финансовых ковенантов, установленных в кредитном соглашении или/и иных существенных условий кредитования, которое, по мнению Банка, может привести к неисполнению заемщиком своих обязательств перед Банком/возникновению убытков Банка или же являются индикаторами подобного исхода.

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Этап 3 Банк перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении. На ежемесячной основе подразделение по управлению рисками собирает информацию, которая может служить основанием считать, что по кредиту произошло значительное увеличение кредитного риска.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк применяет три подхода: (i) оценка на индивидуальной основе с применением внутренних рейтингов; (ii) оценка на портфельной основе (iii) оценка на основе внешних рейтингов. Банк проводит оценку на индивидуальной основе с применением внутренних рейтингов для корпоративных клиентов, не имеющих внешние рейтинги. Банк проводит оценку на портфельной основе для кредитов физическим лицам. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках и/или о финансовом инструменте, например, кредитный продукт, программа кредитования.

Банк выполняет оценку на основе внешних рейтингов для межбанковских кредитов, долговых ценных бумаг, выпущенных банками и рядом крупных корпоративных клиентов, кредитов государству.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе с применением внутренних рейтингов проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, включенного в периметр оценки, один из которых приводит к кредитному убытку несмотря на низкую вероятность такого сценария.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Банк определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Банк анализирует свой кредитный портфель по продуктам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски. Основные общие характеристики кредитов включают: тип продукта и программу кредитования. К однородным кредитам относятся кредиты физическим лицам по которым сумма задолженности равна или меньше 0,2% от собственного капитала Банка на дату расчета резервов.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированным до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем расчета параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего года в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Основные принципы расчета параметров кредитного риска Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей. Для продуктов по амортизированной стоимости и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на результатах рейтинговой модели Bloomberg и корректируется с учетом дополнительной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует статистические методы, например расчет вероятности дефолта на базе биномиального распределения.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы, относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля корпоративных кредитов и розничных продуктов с обеспечением и без обеспечения.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов

Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям. Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Банк не создает резервы ожидаемых кредитных убытков по неиспользованным кредитным линиям, поскольку в кредитных соглашениях Банка либо отсутствуют обязательства по автоматическому предоставлению денежных средств, либо такие предоставления осуществляются в порядке индивидуального анализа запроса клиента. Всякий раз, когда Банк получает запрос клиента на новый транш кредита в рамках неиспользованных кредитных линий, он рассматривается каждый раз на индивидуальной и независимой основе. Процедура выдачи новых траншей включает в себя проверку текущего финансового положения клиента и согласование со стороны подразделения по управлению кредитными рисками Банка. Поскольку Банк имеет право отказать в заявке на новые транши без обоснования причин отказа, Банк считает, что вопрос о новых траншах по кредитам в рамках своих обязательств является дискуссионным, и учитывает ожидаемые кредитные убытки только после перевода средств заемщику.

Выше описанный процесс не применяется к кредитным линиям по кредитным картам. Данный продукт имеет совершенно иную природу. Одобренный Банком лимит по кредитной карте может быть использован клиентом в любое время. В этой связи Банк рассчитывает уровень возможного освоения неиспользованной части кредитных линий по кредитным картам, исходя из имеющихся исторических данных, и производит расчет резерва ожидаемых кредитных убытков по данной части неиспользованной кредитных линий по кредитным картам

Принципы оценки на основе внешних рейтингов Определенные инструменты имеют внешние рейтинги кредитных рисков, которые используются для оценки параметров кредитного риска «вероятность дефолта» и «убыток в случае дефолта» на основе статистики дефолтов и взыскания средств, опубликованной соответствующими рейтинговыми агентствами. Этот подход применяется к облигациям, выпущенным государством и крупными корпоративными клиентами, а также к межбанковским кредитам и депозитам.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В Банке функционирует Комитет по управлению активами и пассивами, который на регулярной основе получает от подразделения по управлению рисками информацию о рыночных рисках, о соблюдении установленных лимитов.

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

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

30. Политика управления рисками (продолжение)

Оценка риска осуществляется с использованием метода VAR (Value at Risk), позволяющего оценить максимальное вероятное (с заданным доверительным интервалом) негативное влияние на финансовый результат изменений стоимости валютных позиций. VAR-оценка проводится методом исторического моделирования, глубиной ретроспективы два года (500 рабочих дней), временным горизонтом один рабочий день и доверительным интервалом 99%. Expected Shortfall (ES) является производной от модели VAR. В отличие от VAR, дает оценку об ожидаемом масштабе убытков в критических сценариях, т.к. позволяет дать оценку возможных потерь, превышающих прогнозное значение VAR.

<u>Оценка максимально возможных потерь</u>	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
VAR на валютную позицию	8,336	16,024
ES на валютную позицию	10,238	18,254

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2019 и 2018 годов.

	Тенге	Доллар США 1 долл. США = 382,59 тенге	Евро 1 евро = 429 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2019 Итого
Производные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	1,246,428	65,055,832	26,242,963	4,907,252	97,452,475
Обязательные резервные требования в НБРК	9,424,797	-	-	-	9,424,797
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100,805,698	15,691,249	12,769,209	-	129,266,156
Средства в кредитных учреждениях	1,757,206	8,360,009	2,792,896	-	12,910,111
Займы клиентам	171,920,279	27,085,521	285,618	6,236,935	205,528,353
Дебиторы по документарным расчетам	784,041	-	-	635,343	1,419,384
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	13,638,065	43,683,824	-	-	57,321,889
Прочие финансовые активы	673,481	(32,130)	51,673	-	693,024
Итого производные финансовые активы	300,249,995	159,844,305	42,142,359	11,779,530	514,016,189
Производные финансовые обязательства					
Счета и депозиты других банков	3,663,011	176,677	4,290,381	5,224,456	13,354,525
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	52,024,891	-	-	-	52,024,891
Текущие счета и депозиты клиентов	188,167,114	165,289,891	36,019,821	7,750,779	397,227,605
Прочие финансовые обязательства	1,356,865	15,276	912	330	1,373,383
Итого производные финансовые обязательства	245,211,881	165,481,844	40,311,114	12,975,565	463,980,404
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	55,038,114	(5,637,539)	1,831,245	(1,196,035)	50,035,785
Производные финансовые инструменты:					
- Валютные спот контракты	214,678	(347,077)	-	132,706	307
Притоки	765,600	550,929	-	132,706	1,449,235
Оттоки	(550,922)	(898,006)	-	-	(1,448,928)
С валютными расчетами					
- валютные форвард контракты	5,087	-	(3,622)	-	1,465
Притоки	997,660	-	992,573	-	1,990,233
Оттоки	(992,573)	-	(996,195)	-	(1,988,768)
- валютные своп контракты	(6,000,000)	6,605,477	(1,845,943)	1,221,711	(18,755)
Притоки	-	6,605,477	-	1,837,376	8,442,853
Оттоки	(6,000,000)	-	(1,845,943)	(615,665)	(8,461,608)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(5,780,235)	6,258,400	(1,849,565)	1,354,417	(16,983)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	49,257,879	620,861	(18,320)	158,382	50,018,802

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

30. Политика управления рисками (продолжение)

	Тенге	Доллар США 1 Долл. США = 384.2 тенге	Евро 1 евро = 439.37 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2018 Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,590,188	77,070,847	903,888	2,942,213	82,507,136
Обязательные резервные требования в НБРК	7,075,831	-	-	-	7,075,831
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	106,041,743	20,330,727	13,123,809	-	139,496,279
Средства в кредитных учреждениях	308,213	19,305,569	3,030,628	976,203	23,620,613
Займы клиентам	122,358,285	24,377,600	207,711	981,550	147,925,146
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	130,615	-	-	-	130,615
Дебиторы по документарным расчетам	618,033	-	-	-	618,033
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	34,369,372	-	-	34,369,372
Прочие финансовые активы	843,597	42,002	28,288	(2,945)	910,942
Итого непроизводные финансовые активы	238,966,505	175,496,117	17,294,324	4,897,021	436,653,967
Непроизводные финансовые обязательства					
Счета и депозиты других банков	91,825	5,002,531	-	-	5,094,356
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	50,193,004	-	-	-	50,193,004
Текущие счета и депозиты клиентов	151,846,255	174,042,508	12,352,248	5,975,568	344,216,579
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128,074	-	-	-	128,074
Прочие финансовые обязательства	2,020,188	317,468	8,698	160	2,346,514
Итого непроизводные финансовые обязательства	204,279,346	179,362,507	12,360,946	5,975,728	401,978,527
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	34,687,159	(3,866,390)	4,933,378	(1,078,707)	34,675,440
Производные финансовые инструменты					
- Валютные спот контракты	(2,076,375)	2,055,470	-	-	(20,905)
Притоки	1,712,000	3,784,370	-	-	5,496,370
Оттоки	(3,788,375)	(1,728,900)	-	-	(5,517,275)
С валютными расчетами					
- валютные форвард контракты	1,228,598	-	(1,228,401)	-	197
Притоки	3,068,598	1,943,206	-	-	5,011,804
Оттоки	(1,840,000)	(1,943,206)	(1,228,401)	-	(5,011,607)
- валютные своп контракты	(582,000)	3,103,827	(4,228,671)	1,730,094	23,250
Притоки	368,000	3,475,806	-	1,952,520	5,796,326
Оттоки	(950,000)	(371,979)	(4,228,671)	(222,426)	(5,773,076)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(1,429,777)	5,159,297	(5,457,072)	1,730,094	2,542
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	33,257,382	1,292,907	(523,694)	651,387	34,677,982

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

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

30. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса тенге на 10% по отношению к соответствующим валютам. Анализ чувствительности позиций, выраженным в иностранной валюте, корректирует пересчет остатков на отчетную дату при условии 10% изменения курсов валют. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли при укреплении курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 10%. Ослабление курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 10% окажет сопоставимое влияние на прибыль, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Доллар США		Евро	
	31 декабря 2019	31 декабря 2018	31 декабря 2019	31 декабря 2018
	10%	10%	10%	10%
Прибыль до налогообложения	58,531	129,291	(654)	(52,369)

Валютные форвардные контракты

Частью политики Банка является заключение форвардных валютных контрактов для урегулирования рисков по сделкам с клиентами.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

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

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

30. Политика управления рисками (продолжение)

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2019					
Итого финансовые активы	120,655,004	76,194,795	34,084,035	227,799,679	458,733,513
Итого финансовые обязательства	125,823,988	34,575,513	84,004,047	11,121,175	255,524,723
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года	(5,168,984)	41,619,282	(49,920,012)	216,678,504	203,208,790
31 декабря 2018					
Итого финансовые активы	158,493,760	51,052,075	26,653,025	112,888,820	349,087,680
Итого финансовые обязательства	99,237,758	27,984,866	27,336,260	15,300,307	169,859,191
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	59,256,002	23,067,209	(683,235)	97,588,513	179,228,489

Для анализа чувствительности портфеля Банка к процентному риску используется DVBP (Dollar Value of Basis Point) – изменение стоимости портфеля при параллельном изменении процентной ставки на +0.01% или один базисный пункт. Этот метод анализа чувствительности является одним из самых распространенных методов в управлении рыночным риском, так как он достаточно прозрачно показывает эффект на доходность портфеля (через расчет изменения приведенной стоимости портфеля) от незначительного движения ставок. В расчет DVBP Банка попадают ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Если бы ставки изменились на 0,01% или один базисный пункт при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, то стоимость ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход изменилась бы на 24,922 тысяч тенге.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки:

	2019		2018	
	Тенге	Иностранная валюта	Тенге	Иностранная валюта
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	0,58%	0,24%	0,12%	-
Средства в кредитных учреждениях	3,20%	3,70%		2,31%
Займы клиентам	14,28%	4,38%	15,79%	5,28%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,77%	3,78%	8,77%	3,47%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	8,50%	4,11%		3,22%
Обязательства :				
Счета и депозиты банков	0,00%	1,25%	0,74%	0,82%
Задолженность по сделкам РЕПО	10,02%	-	8,28%	-
Текущие счета и депозиты клиентов:	4,46%	0,47%	6,97%	0,51%

Иностранная валюта включает в себя доллары США, Евро, Российские рубли.

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

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

30. Политика управления рисками (продолжение)

Географическая концентрация

Комитет по Управлению Активами и Пассивами («КУАП») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями экономической ситуации других государств. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от инвестиций в иностранные активы.

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

	31 декабря 2019		
	Казахстан	Прочие страны	Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	90,433,052	7,019,423	97,452,475
Обязательные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан	9,424,797	-	9,424,797
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	1,756,938	11,153,173	12,910,111
Займы клиентам	200,212,714	5,315,639	205,528,353
Дебиторы по документарным расчетам	1,419,384	-	1,419,384
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	122,107,771	7,158,385	129,266,156
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	51,589,157	5,732,732	57,321,889
Прочие финансовые активы	581,868	111,156	693,024
Итого непроизводные финансовые активы	477,525,681	36,490,508	514,016,189
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	4,507,446	8,847,079	13,354,525
Займы, полученные от банков	52,024,891	-	52,024,891
Текущие счета и депозиты клиентов	381,388,893	15,838,712	397,227,605
Прочие финансовые обязательства	1,345,797	27,586	1,373,383
Итого непроизводные финансовые обязательства	439,267,027	24,713,377	463,980,404
Чистая позиция по непроизводным финансовым инструментам	38,258,654	11,777,131	50,035,785
С валовыми расчетами			
- валютные форвард контракты	5,087	(3,622)	1,465
Притоки	997,660	992,573	1,990,233
Оттоки	(992,573)	(996,195)	(1,988,768)
- валютные своп контракты	(2,514)	(16,241)	(18,755)
Притоки	613,151	7,829,701	8,442,852
Оттоки	(615,665)	(7,845,942)	(8,461,607)
- валютные спот контракты	307	-	307
Притоки	1,449,235	-	1,449,235
Оттоки	(1,448,928)	-	(1,448,928)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	2,880	(19,863)	(16,983)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	38,261,534	11,757,268	50,018,802

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

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

30. Политика управления рисками (продолжение)

	31 декабря 2018		
	Казахстан	Прочие страны	Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	66,427,322	16,079,814	82,507,136
Обязательные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан	7,075,831	-	7,075,831
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	260,569	23,360,043	23,620,612
Займы клиентам	147,871,829	53,321	147,925,150
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	180	130,435	130,615
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	132,331,111	7,165,169	139,496,280
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	34,369,372	-	34,369,372
Прочие финансовые активы	700,159	210,783	910,942
Итого непроизводные финансовые активы	389,036,373	46,999,565	436,035,938
Счета и депозиты банков	1,034	5,093,322	5,094,356
Займы, полученные от банков	50,193,004	-	50,193,004
Текущие счета и депозиты клиентов	323,784,714	20,431,866	344,216,580
Прочие финансовые обязательства	2,061,262	285,252	2,346,514
Итого непроизводные финансовые обязательства	376,040,014	25,810,440	401,850,454
Чистая позиция по непроизводным финансовым инструментам	12,996,359	21,189,125	34,185,484
С валовыми расчетами			
- валютные форвард контракты	(37,053)	37,250	197
Притоки	1,191,348	3,820,456	5,011,804
Оттоки	(1,228,401)	(3,783,206)	(5,011,607)
- валютные своп контракты	-	23,250	23,250
Притоки	-	5,796,326	5,796,326
Оттоки	-	(5,773,076)	(5,773,076)
- валютные спот контракты	(20,905)	-	(20,905)
Притоки	5,496,370	-	5,496,370
Оттоки	(5,517,275)	-	(5,517,275)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(57,958)	60,500	2,542
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	12,938,401	21,249,625	34,188,026

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

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

30. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако и повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением, КУАП и Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае недостатка ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Департамент казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Управление финансовых рисков и портфельного анализа на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются соответствующими бизнес и/или вспомогательными департаментами, а мониторинг исполнения осуществляет КУАП.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБРК. Нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2019 Итого
Непроизводные финансовые активы							
Активы, по которым начисляются проценты:							
Денежные средства и их эквиваленты	46,570,596	-	-	-	-	6,503,606	53,074,202
Счета и депозиты в других финансовых организациях	4,992,634	970,354	5,999,589	-	-	160,952	12,123,529
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,732,732	-	4,228,886	37,928,166	9,432,105	-	57,321,889
Займы клиентам	14,178,000	8,666,266	59,011,501	93,131,942	30,540,644	-	205,528,353
Дебиторы по документарным расчетам	600,108	503,922	315,354	-	-	-	1,419,384
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41,916,378	14,915,284	15,667,674	23,078,870	33,687,950	-	129,266,156
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	113,990,448	25,055,826	85,223,004	154,138,978	73,660,699	6,664,558	458,733,513
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты:							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	44,378,273	44,378,273
Обязательные резервные требования в НБРК	-	-	-	-	-	9,424,797	9,424,797
Счета и депозиты в других финансовых организациях	-	-	-	-	-	786,582	786,582
Прочие финансовые активы	693,024	-	-	-	-	-	693,024
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	693,024	-	-	-	-	54,589,652	55,282,676
Итого непроизводные финансовые активы	114,683,472	25,055,826	85,223,004	154,138,978	73,660,699	61,254,210	514,016,189

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2019 Итого
Непроизводные финансовые обязательства							
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой:			9,514,835	-	-	-	9,514,835
Счета и депозиты других банков							
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	52,024,891						52,024,891
Текущие счета и депозиты клиентов	72,945,765	17,233,497	91,831,227	10,584,944	536,232	853,332	193,984,997
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	124,970,656	17,233,497	101,346,062	10,584,944	536,232	853,332	255,524,723
Беспроцентные финансовые обязательства							
Счета и депозиты других банков						3,839,690	3,839,690
Текущие счета и депозиты клиентов	33,842		17,774,529	3,252,138		182,182,099	203,242,608
Прочие финансовые обязательства	410,865	16,724	151,777	794,017			1,373,383
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты	444,707	16,724	17,926,306	4,046,155	-	186,021,789	208,455,681
Итого непроизводные финансовые обязательства	125,415,363	17,250,221	119,272,368	14,631,099	536,232	186,875,121	463,980,404
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(10,731,891)	7,805,605	(34,049,364)	139,507,879	73,124,467	(125,620,911)	50,035,785
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	(10,731,891)	(2,926,286)	(36,975,650)	102,532,229	175,656,696	50,035,785	

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	
						31 декабря 2019	Итого
Производные финансовые инструменты							
С валютными расчетами:							
Валютные спот контракты	307	-	-	-	-	-	307
Продажа USD, RUB покупка KZT, USD:							
Притоки	1,449,235	-	-	-	-	-	1,449,235
Оттоки	(1,448,928)	-	-	-	-	-	(1,448,928)
- валютные форвардные контракты	825	640	-	-	-	-	1,465
продажа EUR покупка KZT:							
Притоки	1,293,100	697,133	-	-	-	-	1,990,233
Оттоки	(1,292,275)	(696,493)	-	-	-	-	(1,988,768)
- валютные своп контракты							
покупка/продажа USD против KZT							
Притоки	(18,755)	-	-	-	-	-	(18,755)
Оттоки	8,442,852	-	-	-	-	-	8,442,852
	(8,461,607)	-	-	-	-	-	(8,461,607)
Итого производные финансовые инструменты	(17,623)	640	-	-	-	-	(16,983)
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(10,749,514)	7,804,965	(34,049,364)	139,507,879	73,124,467	(125,620,911)	50,018,802
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	(10,749,514)	(2,944,549)	(36,993,913)	102,513,966	175,638,433	50,017,522	

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2018 Итого
Непроизводные финансовые активы							
Активы, по которым начисляются проценты							
Денежные средства и их эквиваленты	19,624,640	-	-	-	-	-	19,624,640
Счета и депозиты в других финансовых организациях	9,631,353	10,601,757	1,417,823	1,612,800	-	96,309	23,360,042
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	34,369,372	-	34,369,372
Займы клиентам	4,397,232	11,015,154	38,714,030	73,099,256	20,699,478	-	147,925,150
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42,912,726	2,475,662	19,763,109	33,656,039	40,688,744	-	139,496,280
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	76,565,951	24,092,573	59,894,962	108,368,095	95,757,594	96,309	364,775,484
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты							
Денежные средства и их эквиваленты	62,881,496	-	-	-	-	-	62,881,496
Обязательные резервные требования в НБРК	-	-	-	-	-	7,075,831	7,075,831
Счета и депозиты в других финансовых организациях	-	-	-	-	-	260,570	260,570
Дебиторы по документарным расчетам	-	-	-	-	-	618,033	618,033
Прочие финансовые активы	621,893	-	-	-	-	-	621,893
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	63,503,389	-	-	-	-	7,954,434	71,457,823
Итого непроизводные финансовые активы	140,069,340	24,092,573	59,894,962	108,368,095	95,757,594	8,050,743	436,233,307

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения на установлен	31 декабря 2018 Итого
Непроизводные финансовые обязательства							
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой	4,995,682	-	-	-	-	-	4,995,682
Счета и депозиты других банков	50,193,004	-	-	-	-	-	50,193,004
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	53,270,608	11,077,443	39,751,049	11,177,778	389,685	-	115,666,563
Текущие счета и депозиты клиентов							
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	108,459,294	11,077,443	39,751,049	11,177,778	389,685	-	170,855,249
Беспроцентные финансовые обязательства							
Счета и депозиты других банков	98,674	-	-	-	-	-	98,674
Текущие счета и депозиты клиентов	228,550,017	-	-	-	-	-	228,550,017
Прочие финансовые обязательства	495,438	-	-	-	-	-	495,438
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты	229,144,129	-	-	-	-	-	229,144,129
Итого непроизводные финансовые обязательства	337,603,423	11,077,443	39,751,049	11,177,778	389,685	-	399,999,378
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(197,534,083)	13,015,130	20,143,913	97,190,317	95,367,909	8,050,743	36,233,929
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	(197,534,083)	(184,517,953)	(164,374,040)	(67,183,723)	28,184,186	36,234,929	

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

	Срок погашения не установлен				31 декабря 2018 Итого
	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	
Производные финансовые инструменты					
С валютными расчетами:					
Валютные: спот контракты					
Продажа USD покупка EUR	(20,905)	-	-	-	(20,905)
Притоки	5,496,370	-	-	-	5,496,370
Оттоки	(5,517,275)	-	-	-	(5,517,275)
- валютные форвардные контракты:					
продажа EUR покупка KZT	-	37,250	(37,053)	-	197
Притоки	-	3,820,456	1,191,348	-	5,011,804
Оттоки	-	(3,783,206)	(1,228,401)	-	(5,011,607)
- валютные своп контракты					
покупка/продажа USD против KZT	23,250	-	-	-	23,250
Притоки	5,796,326	-	-	-	5,796,326
Оттоки	(5,773,076)	-	-	-	(5,773,076)
Итого производные финансовые инструменты	2,345	37,250	(37,053)	-	2,542
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(197,531,738)	13,052,380	20,106,860	97,190,317	95,367,909
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	(197,529,393)	(184,480,703)	(164,411,093)	(67,183,723)	28,184,186
				8,050,743	36,236,471

Разница между финансовыми активами и обязательствами

Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

Вышеприведенные суммы по инструментам с плавающей процентной ставкой по непроизводным финансовым активам и обязательствам могут измениться, если фактическое изменение плавающих процентных ставок будет отличаться от оценочных значений, определенных на отчетную дату.

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

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

30. Политика управления рисками (продолжение)

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по предоставленным в залог ценным бумагам и операциям обратного РЕПО – денежные средства и ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог движимого и недвижимого имущества;
- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений.

В течение 2018 года Банк принял в собственность залоговое обеспечение в виде квартиры и прочей недвижимости от проблемных заемщиков. Данное имущество было реализовано в течение 2018 года. Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвилл, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Наиболее важными критериями являются финансовое положение и вид деятельности заемщика. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и займа.

Модель качественной оценки заемщика была разработана Банком для оценки и принятия решений о предоставлении займов предприятиям малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает ключевые показатели: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Качественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер займа. Максимальный размер займа рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Банк применяет внутреннюю методологию по отношению к определенным корпоративным займам и Банковским розничным займам. Методология качественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита. В результате невозможно произвести качественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по займам, предоставленным клиентам, в отчете о финансовом положении. В связи с этим более подробная информация не представлена.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении займов, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении займов, предоставленных клиентам, сосредоточен в стране. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по займам в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Инструменты финансирования

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск ухудшения финансового результата Банка вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов/пассивов (требований/обязательств) Банка вследствие влияния рыночных показателей – риск факторов (таких как курс иностранных валют, рыночные процентные ставки, кредитные спреды, цены товаров и т.п.), а также вследствие изменения волатильности этих показателей и корреляций между ними.

В определение рыночного риска Банк включает следующие риски:

- валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют или цен на аффинированные драгоценные металлы при осуществлении Банком своей деятельности;
- процентный риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам;
- ценовой риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

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

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

31. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	433,125	97,452,475	1,684,033	82,310,434
- материнская компания	83,764	-	653,639	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	349,361	-	1,030,394	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	383,646	129,266,156	378,598	139,496,280
- материнская компания	383,646	-	378,598	-
Займы клиентам	10,137	205,528,253	9,888	147,925,150
- ключевой управленческий персонал Банка и материнской компании	9,927	-	8,704	-
- прочие связанные стороны	210	-	1,184	-
Прочие активы	144,275	1,094,374	335,044	910,942
- материнская компания	102,013	-	-	-
- ключевой управленческий персонал Банка и материнской компании	1,803	-	434	-
- прочие связанные стороны	-	-	42,833	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	40,459	-	291,777	-
Текущие счета и депозиты клиентов	12,227,917	397,227,605	24,611,979	344,216,580
- материнская компания	5,246,935	-	18,489	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	6,039,765	-	21,408,432	-
- ключевой управленческий персонал Банка и материнской компании	615,216	-	3,067,333	-
- прочие связанные стороны	326,001	-	117,725	-
Прочие обязательства	15,133	3,710,308	22,699	2,149,812
- материнская компания	-	-	-	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	12,333	-	19,763	-
- прочие связанные стороны	2,800	-	2,936	-

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях или убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года		Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	57,750	34,075,104	8,043	27,476,492
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	792	-	990	-
- прочие связанные стороны	41	-	62	-
- материнская компания	56,917	-	6,991	-
Процентные расходы	(33,205)	(14,735,139)	(224,163)	(13,379,270)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(12,741)	-	(180,745)	-
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(14,093)	-	(35,689)	-
- материнская компания	(2,679)	-	(749)	-
- прочие связанные стороны	(3,692)	-	(7,250)	-
Комиссионные доходы	1,714,601	4,293,161	6,705	2,245,353
- материнская компания	-	-	564	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	1,713,357	-	4,619	-
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	-	-	439	-
- прочие связанные стороны	1,244	-	1,083	-
Комиссионные расходы	99,384	(1,789,948)	(112,747)	(1,694,245)
- материнская компания	-	-	(21,439)	-
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	-	-	(166)	-
- прочие связанные стороны	-	-	(32,635)	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	99,384	-	(58,507)	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	988,100	(748,706)	924,444	440,595
- материнская компания	-	-	-	-
- прочие связанные стороны	973,156	-	924,444	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	14,944	-	-	-
Прибыль по курсовой разнице	90,200	4,129,820	(477,684)	3,116,349
- материнская компания	-	-	27,670	-
- прочие связанные стороны	41,472	-	(445,198)	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	48,728	-	(72,278)	-
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	-	-	12,122	-
Операционные расходы	241,626	(8,182,349)	(199,789)	(6,948,193)
- материнская компания	-	-	(24,050)	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	241,626	-	(163,955)	-
- прочие связанные стороны	-	-	(11,784)	-

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение Совета директоров (Совета правления) и руководства Банка представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019		Год, закончившийся 31 декабря 2018	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	1,028,192	5,178,158	498,525	4,101,547

32. Информация по сегментам

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Розничный бизнес;
- Корпоративный бизнес;
- Казначейство.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Правлением Банка, которое является ответственным лицом Банка, принимающим операционные решения, для оценки показателей, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8. Руководство Банка рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств.

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

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

32. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за 2019 год приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Итого
Трансфертные доходы по кредитным продуктам	6,526,513	2,268,879	25,279,712	34,075,104
Трансфертные доходы по средствам клиентов	3,703,682	-	(18,438,821)	(14,735,139)
Чистый процентный доход	10,230,195	2,268,878	6,840,891	19,339,965
Комиссионные доходы	2,987,750	1,305,412	-	4,293,161
Комиссионные расходы	(1,577,233)	(153,141)	(59,575)	(1,789,948)
Чистый комиссионный доход	1,410,516	1,152,271	(59,575)	2,503,213
Чистый доход по дилинговым операциям	336,880	2,412,507	1,474,553	4,223,940
Прочие операционные доходы	-	-	85,986	85,986
Общие и административные расходы:	-	-	-	(10,632,040)
(Убытки от обесценения)/восстановление резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты и по условным обязательствам	(1,785,013)	(467,443)	(197,234)	(2,449,690)
Расходы на персонал	(3,082,536)	(1,453,098)	(788,536)	(5,324,170)
Расходы на НМА	(515,172)	(171,246)	(141,702)	(828,120)
Расходы на содержание зданий/сооружений	(233,208)	(69,200)	(44,702)	(347,110)
Прочие административные расходы	(253,752)	(106,307)	(229,832)	(589,891)
Расходы на рекламу	(39,771)	(38,645)	(38,630)	(117,046)
Прочие операционные расходы	(587,034)	(221,408)	(167,571)	(976,013)
Прибыль до налогообложения	5,481,107	3,306,310	6,733,649	15,521,066
Расход по налогу на прибыль	(615,189)	(280,250)	(269,956)	(1,165,395)
Чистая прибыль за год	4,865,918	3,026,060	6,463,693	14,355,670

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

32. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за 2018 год приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Итого
Трансфертные доходы по кредитным продуктам	4,420,437	6,769,972	16,286,082	27,476,492
Трансфертные доходы по средствам клиентов	2,069,933	-	(15,449,203)	(13,379,270)
Чистый процентный доход	6,490,370	6,769,972	836,879	14,097,222
Комиссионные доходы	1,116,585	1,128,768	-	2,245,353
Комиссионные расходы	(1,496,675)	(155,112)	(42,457)	(1,694,245)
Чистый комиссионный доход	(380,090)	973,655	(42,457)	551,108
Чистый доход по дилинговым операциям	439,395	2,120,001	1,024,846	3,584,242
Прочие операционные доходы	-	-	554,479	554,479
Убытки от обесценения активов, по которым начисляются проценты и по условным обязательствам	(834,843)	(478,126)	(54,445)	(1,367,414)
Расходы на персонал	(2,567,968)	(1,173,005)	(497,196)	(4,238,169)
Расходы на НМА	(612,445)	(182,050)	(129,486)	(923,982)
Расходы на содержание зданий/сооружений	(479,428)	(50,199)	(29,845)	(559,472)
Прочие административные расходы	(245,324)	(91,632)	(177,844)	(514,800)
Расходы на рекламу	(79,690)	(13,873)	(13,873)	(107,436)
Прочие операционные расходы	(397,046)	(126,961)	(80,325)	(604,333)
Прибыль до налогообложения	1,364,725	7,747,782	1,390,732	10,503,238
Расход по налогу на прибыль	(272,945)	(1,549,556)	1,779,038	(43,463)
Чистая прибыль за год	1,091,780	6,198,225	3,169,769	10,459,775