

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

Финансовая Отчетность
и Аудиторское Заключение
Независимого Аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

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 2018 года	
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 года:	
Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях и убытках	2
Отчет о совокупном доходе	3
Отчет об изменениях в капитале	4
Отчет о движении денежных средств	5-6
Примечания к финансовой отчетности	7-109

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

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 2018 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 2018 года, была одобрена членами Правления 1 марта 2019 года.

От имени Правления Банка:


Альменов М.Б.
Председатель Правления
1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан




Каржаубеков А.Ж.
Главный бухгалтер
1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан





Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая 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 2018 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 2018 года;
- отчет о прибыли или убытке 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 в соответствии с этими стандартами описана далее 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.

Наша методология аудита

Краткий обзор

- | | |
|--------------------------------|---|
| Существенность | <ul style="list-style-type: none">• Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 509,000 тысяч тенге, что составляет 4.8 % от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2018. |
| Ключевые вопросы аудита | <ul style="list-style-type: none">• Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам, проводится 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 бухгалтерских оценок, 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

509,000 тысяч тенге

Как мы ее определили

4.8 % от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2018

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 4.8%, 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 займам клиентам, проводится 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 новым и 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, 	<p>При оценке провизий под ОКУ мы, помимо прочего, выполнили следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Мы оценили новые методологии и модели для расчета провизий под ОКУ, разработанные Банком, для оценки их 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 и макроэкономической среды. Мы рассмотрели тенденции в экономике и отраслях, с которыми сталкиваются заемщики Банка.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<ul style="list-style-type: none"> • вероятность дефолта, убыток при дефолте) применялись в процессе расчетов ОКУ для аналогичных рейтингов кредитного риска кредитного портфеля; • и на основе внешних рейтингов. <p>Ключевые области суждения включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>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.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • При поддержке наших внутренних специалистов по моделированию мы 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, включая раскрытие информации о переходе с МСБУ 39.

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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- 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 нашу независимость, и 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, Адам Целински.

PricewaterhouseCoopers LLP.

1 марта 2019
Алматы, Казахстан

Утверждено:



Дана Инкарбекова
Управляющий директор
PricewaterhouseCoopers LLP
(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики Казахстан
№0000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:



Адам Целински
Руководитель задания по аудиту
Партнер аудиторских услуг
Института
дипломированных бухгалтеров №
2647000; Специальная доверенность №
30-16 от 1 июля 2016 года)

Подписано:



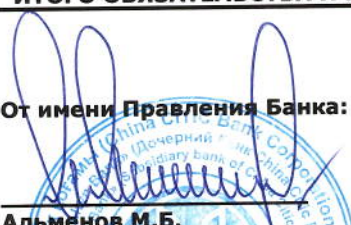
Айгуль Ахметова
Аудитор-исполнитель, Директор
(Квалификационное свидетельство Аудитора
№00000083 от 27 августа 2012 года)


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

Отчет о Финансовом Положении
По Состоянию на 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2018	31 декабря 2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 31	82,507,136	143,072,287
Обязательные резервные требования в НБ РК		7,075,831	6,320,994
Средства в кредитных учреждениях	9	23,620,612	93,160
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	130,615	7,018
Займы клиентам	7, 31	147,925,150	115,955,350
Дебиторы по документарным расчетам		618,033	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	139,496,280	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	115,714,576
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	8	34,369,372	-
Текущие налоговые активы		707,540	1,038,475
Отложенные налоговые активы	24	559,768	555,452
Активы, предназначенные для продажи		161,083	35,136
Основные средства	10	4,025,208	4,030,846
Нематериальные активы	11	928,786	1,221,401
Прочие активы	12, 31	910,942	585,818
ИТОГО АКТИВЫ		443,036,356	388,630,513
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	128,073	255,991
Счета и депозиты банков	13	5,094,356	9,123,013
Задолженность по сделкам РЕПО	14	50,193,004	3,492,642
Текущие счета и депозиты клиентов	15, 31	344,216,580	319,454,390
Провизии		39,896	589,490
Прочие обязательства	16	2,346,514	1,901,919
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		402,018,423	334,817,445
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	7,050,000	7,050,000
Дополнительно оплаченный капитал	17	220,973	220,973
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	73,172
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(455,514)	-
Прочие резервы		-	281,014
Нераспределенная прибыль		34,202,474	46,187,909
ИТОГО КАПИТАЛ		41,017,933	53,813,068
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		443,036,356	388,630,513

От имени Правления Банка:


Альменов М.Б.
Председатель Правления
1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан


Каржаубеков А.Ж.
Главный бухгалтер
1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 7-109 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 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Процентные доходы	18, 31	27,476,492	25,419,295
Процентные расходы	18, 31	(13,379,270)	(12,804,258)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	18	14,097,222	12,615,037
Оценочный резерв под кредитные убытки	7	(1,367,414)	371,142
Чистый процентный доход		12,729,808	12,986,179
Комиссионные доходы	20, 31	2,245,353	1,892,130
Комиссионные расходы	20, 31	(1,694,245)	(1,428,217)
Чистый комиссионный доход		551,108	463,913
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19, 31	440,595	1,442,802
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи)		27,298	32,343
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	21, 31	3,116,349	996,059
Прочие доходы		554,479	39,545
Прочие чистые непроцентные доходы		4,138,721	2,510,749
Общие и административные расходы	22, 31	(6,948,193)	(6,448,166)
Восстановление/ (создание) резервов по прочей деятельности		31,795	(43,984)
Непроцентные расходы		(6,916,398)	(6,492,150)
Прибыль до налогообложения		10,503,239	9,468,691
Расходы по налогу на прибыль	24	(43,463)	(108,506)
Чистая прибыль за год		10,459,776	9,360,185
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	23	148,366	132,769

От имени Правления Банка:

Альменов М.Б.
Председатель Правления
1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Каржаубек А.Ж.
Главный бухгалтер
1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан


Примечания на стр. 7-109 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 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	10,459,776	9,360,185
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		
Статьи, которые могут быть впоследствии расклассифицированы в составе прибыли и убытка:		
Чистый (убыток)/прибыль от изменения справедливой стоимости финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовых активов, имеющих в наличии для продажи), за вычетом налога на прибыль - ноль тенге	(501,388)	121,495
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 (2017: финансовых активов, имеющих в наличии для продажи)	(27,298)	(32,343)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	(528,686)	89,152
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	9,931,090	9,449,337

От имени Правления Банка:


Альменов М.Б.
Председатель Правления
1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 7-109 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.


Каржаубеков А.Ж.
Главный бухгалтер
1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

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

Отчет об Изменениях в Капитале
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 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 (2017: финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	Динами- ческий Резерв	Нераспре- деленная прибыль	Итого Капитал
31 декабря 2016	7,050,000	220,973	(15,980)	281,014	36,827,724	44,363,731
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	9,360,185	9,360,185
Прочая совокупная прибыль	-	-	89,152	-	-	89,152
31 декабря 2017	7,050,000	220,973	73,172	281,014	46,187,909	53,813,068
Эффект применения МСФО (IFRS 9)	-	-	-	-	(619,963)	(619,963)
Пересчитанное начальное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS 9)	7,050,000	220,973	73,172	281,014	45,567,946	53,193,105
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	10,459,776	10,459,776
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(22,106,264)	(22,106,264)
Прочая совокупная прибыль	-	-	(528,686)	-	-	(528,686)
Аннулирование динамического резерва	-	-	-	(281,014)	281,014	-
31 декабря 2018	7,050,000	220,973	(455,514)	-	34,202,474	41,017,933

Подробная информация представлена в Примечании 17.

От имени Правления Банка:

Альменов М.Б.
Председатель Правления
1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Каржаубеков А.Ж.
Главный бухгалтер
1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 7-109 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 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	26,456,577	24,842,874
Процентные расходы выплаченные	(13,597,591)	(12,719,731)
Комиссионные доходы полученные	2,241,415	1,890,077
Комиссионные расходы выплаченные (Выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(1,694,245)	(1,441,319)
Поступления от операций с иностранной валютой	166,890	1,730,502
Прочие доходы	3,226,209	1,041,041
Прочие общие и административные расходы выплаченные	4,885	39,324
Погашение по списанным займам	(5,741,926)	(6,338,048)
Подходный налог уплаченный	529,578	345,047
	(124,265)	(218,291)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	11,467,527	9,171,476
Изменение операционных активов и обязательств		
Чистое (увеличение)/уменьшение обязательных резервных требований в НБ РК	(754,837)	209,381
Чистое увеличение по счетам и депозитам в других банках	(23,479,885)	(9,760)
Чистое увеличение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(123,597)	(1,285)
Чистое увеличение по займам клиентам	(33,985,933)	(9,520,668)
Чистое увеличение по дебиторам документарных расчетов	(618,033)	-
Чистое увеличение по прочим активам	(360,382)	(196,274)
Чистое увеличение по счетам и депозитам других банков	42,625,266	1,059,059
Чистое увеличение по кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	-	3,492,642
Чистое увеличение по текущим счетам и депозитам клиентов	25,026,950	11,370,355
Чистое увеличение по прочим обязательствам	62,239	267,374
Чистое увеличение по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	145,787	-
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	20,005,102	15,842,300

От имени Правления Банка:

Альменов М.Б.
Председатель Правления
1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Каржаубек А.Ж.
Главный бухгалтер
1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 7-109 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.

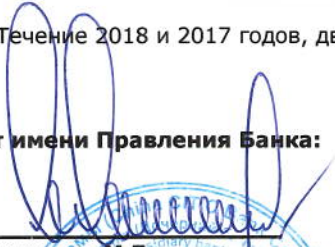
АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)


Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Продажа и погашение финансовых активов, финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовых активов, имеющих в наличии для продажи)		285,798,822	817,960,926
Приобретение финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовых активов, имеющих в наличии для продажи)		(309,772,374)	(885,055,512)
Приобретение основных средств		(302,042)	(392,603)
Продажа основных средств		31,828	1,608
Приобретение нематериальных активов		(255,444)	(127,720)
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(33,971,034)	-
Выплата дивидендов		(22,106,264)	-
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(80,576,508)	(67,613,301)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств в иностранной валюте		6,255	602,582
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(60,565,151)	(51,771,001)
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	143,072,287	194,240,706
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	82,507,136	143,072,287

В Течение 2018 и 2017 годов, движений денежных средств по финансовой деятельности не было.

От имени Правления Банка:


Альменов М.Б.
Председатель Правления
1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан


Каржаубеков А.Ж.
Главный бухгалтер
1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 7-109 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 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

1. Организация

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

По состоянию на 31 декабря 2018 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 2017 года Банк находился под фактическим контролем АО «Народный Банк Казахстана».

По состоянию на 31 декабря 2018 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 2017 и 2018 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, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Деятельность Банка регулируется НБРК.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года Банк имел четыре филиала в городах Алматы, Астана, Атырау и Актау и одно дополнительное отделение в городе Алматы. В декабре 2018 года Банк зарегистрировал филиал в Международном Финансовом Центре «Астана».

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 казахских тенге (далее – «тыс. тенге»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости (фактическим затратам), за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату или по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Историческая стоимость (фактические затраты) определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками организованного рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая реализационная стоимость в МСФО (IAS) 2 или стоимости от использования в МСФО (IAS) 36.

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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. 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.

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.

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.

Проценты, начисленные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

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 обратного 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание доходов по услугам и комиссиям

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 обязательство 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 обязательство 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 обязательство по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание займа учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

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).

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.

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 котироваемым 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.

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 комиссию, 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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Учетная политика, применяющаяся с 1 января 2018 года

С момента перехода Банка на МСФО (IFRS) 9 в 2018 году 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.

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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».

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 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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: оценочный резерв под 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».

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

Займы с пересмотренными условиями (реструктуризированные займы)

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 «рыночное», 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 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.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 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 прибыли 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.

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.

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 встроенных 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.

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.

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. 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.

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 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.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Аренда

Банк как арендатор

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

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.

Обязательные резервные требования в НБ РК

Обязательные резервы 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.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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	1.0-5.0%
Улучшения арендуемой собственности	10.0-20.0%
Компьютерное оборудование	20.0-100.0%
Транспорт	20.0%
Мебель и прочее оборудование	20.0-33.3%
Нематериальные активы	20.0-33.3%

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.

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

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 дело. 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 2018	31 декабря 2017
тенге/долл. США	384.20	332.33
тенге/евро	439.37	398.23

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 (2017: финансовых активов, имеющих в наличии для продажи), в который относятся изменения справедливой стоимости данных финансовых активов;
- прочие фонды, созданные в соответствии с требованиями Национального Банка РК.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или Банк выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или группы выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы (и группа выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Учетная политика, применявшаяся до года, завершившегося 31 декабря 2017

Учетная политика, применявшаяся до года, завершившегося 31 декабря 2017 года в общем была такой же, за исключением изменений, вызванных переходом на МСФО 9. Ниже приведены учетные политики, использовавшиеся Банком до введения МСФО 9:

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, в случае, если он является либо (i) условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО 3, либо (ii) предназначен для торговли, либо (iii) определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью продажи или выкупа его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых Банком как единый портфель, по которому в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе; или
- финансовые обязательства является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает эффект несоответствия в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив формирует часть финансовых активов или финансовых обязательств Банка или одновременно, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация по которой представляется внутри организации на этой основе; или
- является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и в соответствии МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешается классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, в отчете о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в примечаниях.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 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.

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.

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.

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.

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.

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 2018 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 учёте 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 встроенных 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.

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских 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 9 617 128,577 тыс. тенге. При условии, что у банка не было бы обеспечения по обесцененным кредитам, провизии увеличились бы на 276 103,195 тыс. тенге по ипотечным кредитам. По корпоративным кредитам у Банка только один кредит в стадии 3, по которому создано 100% без учета обеспечения. При этом эффект положительный и нематериальный.

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 ноябре 2018 года. Оценка производилась независимой организацией ТОО «Бизнес Партнер Консалт». Основанием, которая в свою очередь использовала три подхода при определении рыночной стоимости основных средств: сравнительный, доходный и затратный.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, при расчете справедливой стоимости основных средств Банка оценка была отнесена в Уровень 2, поскольку исходными данными для оценки являлись котировочные цены из общедоступных интернет ресурсов.

В результате проведенной Банком переоценки объектов недвижимости, стоимость земельного участка увеличилась на 37 тыс. тенге, а стоимость здания уменьшилась на 24,486 тыс. тенге.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 6, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов 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.

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 2018 и 2017 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 559,768 тыс. тенге и 555,452 тыс. тенге, соответственно.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Банк перешел на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 года Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 года, т.е. на дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год. Основные новые положения учетной политики, применяемой в текущем периоде, изложены в Примечании 2.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости каждого вида финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года.

		31 декабря 2017 МСФО (IAS) 39	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	1 января 2018 МСФО (IFRS) 9	МСФО (IFRS) 9
Категория оценки	Балансовая стоимость			Балансовая стоимость	Категория оценки
Денежные средства и их эквиваленты	Оцениваемые по амортизированной стоимости	143,072,287	(103,103)	142,969,184	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Счета и депозиты в банках	Оцениваемые по амортизированной стоимости	93,160	(265)	92,895	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	7,018	-	7,018	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)
Займы клиентам	Оцениваемые по амортизированной стоимости	115,955,350	(483,169)	115,472,181	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (обязательно)	115,714,576	(17,923)	115,696,653	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Итого		374,842,391	(604,460)	374,237,931	

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	Резерв согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Влияние Оценка по модели ожидаемых убытков вместо модели понесенных убытков	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	(103,103)	(103,103)
Счета и депозиты в банках	-	(265)	(265)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-
Займы клиентам	(2,174,354)	(483,169)	(2,657,523)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(17,923)	(17,923)
Условные обязательства	(89,226)	(15,501)	(104,727)
Итого	(2,263,580)	(619,961)	(2,883,541)

(а) Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, раскрытые в Примечании 5, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода.

(б) Счета и депозиты в банках

Все классы средств в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

(в) Инвестиции в долговые ценные бумаги

Долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9 без изменений в методе их оценки в связи с отменой их прошлых категорий оценки согласно МСФО (IAS) 39: ранее классифицировавшиеся как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(г) Кредиты и авансы клиентам

Банк провел SPPI-тест выданных займов юридическим и физическим лицам, который показал, что условия выданных займов проходят SPPI-тест и выданные займы подлежат оценке по амортизированной стоимости.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 28 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) и **поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Банк применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты первоначального применения, 1 января 2018 года. Новый стандарт применяется с использованием модифицированного ретроспективного метода, с отражением накопленного эффекта в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на Банк.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 годов – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

Арендаторы должны будут признавать:

- (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной;
- и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

В отношении учета аренды у арендодателя МСБУ (IFRS) 16, по сути, сохраняются требования к учету, предусмотренные МСБУ (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Банк решил применить данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

В январе 2019 года Банк признал активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев согласно МСФО (IFRS) 16 на сумму 989,218 тысяч тенге.

31 декабря 2018/
1 января 2019

Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения (Примечание 25)	881,630
Будущие арендные платежи, причитающиеся в течение периодов, на которые распространяется опцион продления договора аренды, в отношении реализации которого существует обоснованная уверенность	383,206
Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(275,618)
Итого лизинговых обязательств	989,218

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 года – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по заимствованиям, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Счета в НБ РК	62,164,282	109,341,994
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	16,624,284	33,038,329
Операция «обратное РЕПО»	3,001,356	-
Наличные денежные средства в кассе	717,214	691,964
Итого денежные средства и их эквиваленты	82,507,136	143,072,287

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 30.

	31 декабря 2018				
	Остатки по счетам в НБРК, включая обязатель- ные резервы	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Договоры обратного РЕПО с другими банками	Итого
Превосходный уровень		13,276,862	-	-	13,276,862
Хороший уровень	69,240,113	3,347,422	-	3,001,356	75,588,891
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	69,240,113	16,624,284	-	3,001,356	88,865,753

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

	31 декабря 2017			
	Остатки по счетам в НБРК, включая обязатель- ные резервы	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Итого
Превосходный уровень		10,655,838	13,306,521	23,962,359
Хороший уровень	115,662,988	2,422,415	6,653,555	124,738,958
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	115,662,988	13,078,253	19,960,076	148,701,317

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 2018 года.

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 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

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

За 2018 год у Банка не было инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов.

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 2018	31 декабря 2017
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	130,615	7,018
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130,615	7,018

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

	31 декабря 2018				31 декабря 2017			
	Средняя ставка по договорам, курс/ %	Условная сумма	Справедливая стоимость	Обязательство	Средняя ставка по договорам, курс/ %	Условная сумма	Справедливая стоимость	Обязательство
			Актив	т-льство			Актив	т-льство
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Иностранная валюта								
Форвардные контракты								
Продажа USD против KZT	375.45	1,877,250	-	(65,956)	335.23	1,676,150	-	(1,453)
Продажа EUR против KZT	441.46	1,191,348	-	(37,053)	399.73	3,728,195	3,080	(98,720)
Покупка USD против KZT	368	1,921,000	103,206	-	333.65	1,661,650	2,006	-
Слоты								
Покупка EUR против USD	-	-	-	-	1.19	429,292	1,285	-
Продажа USD против KZT	380.58	1,712,000	-	(16,900)	-	-	-	-
Покупка USD против KZT	384.55	3,784,370	180	(4,185)	-	-	-	-
Свопы								
Покупка/продажа USD против KZT	380.09	368,000	-	(3,979)	333.44	32,163,183	-	(155,325)
Покупка/продажа USD против RUB	69.46	222,836	593	-	-	-	-	-
Покупка/продажа EUR против GBP	1.1	1,952,520	8,573	-	-	-	-	-
Покупка/продажа EUR против USD	1.15	2,292,032	7,308	-	-	-	-	-
Продажа/покупка USD против KZT	380.21	959,969	10,755	-	-	-	-	-
Продажа/покупка USD против RUB	-	-	-	-	57.64	615,997	457	(493)
Покупка/продажа EUR против USD	-	-	-	-	1.20	457,964	190	-
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16,281,325	130,615	(128,073)		40,732,431	7,018	(255,991)

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 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 нее. 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 2018	31 декабря 2017
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: предназначенные для торговли):		
Производные финансовые инструменты	128,073	255,991
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128,073	255,991

7. Займы клиентам

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Займы, предоставленные юридическим лицам		
Малый и средний бизнес	67,883,077	53,824,564
Корпорации	22,461,036	30,663,408
Итого займы, предоставленные юридическим лицам	90,344,113	84,487,972
Займы, предоставленные физическим лицам		
Потребительские займы	38,404,679	16,558,046
Ипотечное кредитование	19,583,469	14,714,338
Кредитные карты	1,884,736	2,369,348
Итого займы, предоставленные физическим лицам	59,872,884	33,641,732
Итого займы, предоставленные клиентам оцениваемых по амортизированной стоимости	150,216,997	118,129,704
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(2,291,847)	(2,174,354)
Итого займы, предоставленные клиентам	147,925,150	115,955,350

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

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 2018 года месячный расчетный показатель РК был равен 2,405 тенге (31 декабря 2017 года: 2,269 тенге).

Займы, предоставленные физическим лицам:

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

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
Займы, предоставленные юридическим лицам						
Малый и средний бизнес	67,883,077	(593,269)	67,289,808	53,824,564	(1,660,882)	52,163,682
Корпорации	22,461,036	(105,637)	22,355,399	30,663,408	(76,083)	30,587,325
Займы, предоставленные физическим лицам						
Потребительские займы	38,404,679	(1,331,809)	37,072,870	16,558,046	(168,535)	16,389,511
Ипотечное кредитование	19,583,469	(183,874)	19,399,595	14,714,338	(237,966)	14,476,372
Кредитные карты	1,884,736	(77,258)	1,807,478	2,369,348	(30,888)	2,338,460
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	150,216,997	(2,291,847)	147,925,150	118,129,704	(2,174,354)	115,955,350

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 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 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)	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 2018 года	(183,213)	-	(1,501,189)	52,224,822	-	1,599,742	53,824,564
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)	-	-	-	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) из Этапа 3 в 2	-	-	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(443,955)	-	-	57,593,109	-	-	57,593,109
Прекращение признания в течение периода	109,153	-	-	(38,956,044)	-	-	(38,956,044)
Изменения в связи с частичным погашением	6,425	-	(6,408)	(3,060,492)	-	3,855	(3,056,635)
Списания	-	-	1,425,918	-	-	(1,521,918)	(1,521,918)
Курсовые различия и прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	(511,590)	(81,679)	(593,269)	67,801,396	81,679	67,883,077	67,883,077

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 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 срок по обесценен- ным активам)	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Этап 3 срок по обесценен- ным активам)
Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого
Корпорации						
На 1 января 2018 года	(61,395)	-	-	(61,395)	30,663,408	-
Вновь созданные или приобретенные	(105,637)	-	-	(105,637)	22,461,036	-
Прекращение признания в течение периода	61,395	-	-	61,395	(30,663,408)	-
На 31 декабря 2018 года	(105,637)	-	-	(105,637)	22,461,036	-
						22,461,036

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 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	
Потребительские займы									
На 1 января 2018 года	(332,631)	(16,973)	(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)	(148,424)	116,941		(31,483)	
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	6,827	3,875	(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 3в 2	(2,149)	5,168 (846)	41,877 3,847	44,896 3,001	41,558	(19,304) 3,054	(42,325) (3,888)	(20,071) (834)	
Новые созданные или приобретенные Прекращение признания в течение периода	(658,189)	(75,852)	(214,291)	(948,332)	30,862,302	266,865	245,887	31,375,054	
Изменения в связи с частичным погашением Списания	113,314	1,501	33,431	148,246	(5,733,427)	(6,831)	(35,063)	(5,775,321)	
	40,089	255	2,165	42,509	(3,376,056)	(1,430)	(1,595)	(3,379,081)	
	8,101	5,518	103,205	116,824	(144,944)	(20,613)	(119,664)	(285,221)	
На 31 декабря 2018 года	(819,809)	(110,355)	(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 2018 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.)	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
Ипотечные займы								
На 1 января 2018 года	(8,004)	(148)	(282,013)	(290,165)	13,947,760	63,082	703,496	14,714,338
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) из Этапа 3в 2	(236)	65	62,750	62,579	211,598	(27,433)	(205,780)	(21,615)
Вновь созданные или приобретенные Прекращение признания в течение периода	(9,146)	(22)	3,597	3,575	9,024,959	10,783	(11,797)	(1,014)
Изменения в связи с частичным погашением	1,156	19	(10,934)	(20,080)	(2,131,045)	(9,001)	53,452	9,078,411
	(3,651)	-	78,535	79,710	(1,785,001)	-	(212,576)	(2,352,622)
			(773)	(4,424)			(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 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских 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 2018 года	(42,260)	(1,897)	(36,830)	(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 (14)	(16,146) 609	(15,581) 595	(21,483)	(465) 288	20,381 (619)	(1,567) (331)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(104)	493	2,085	2,474	5,332	(4,090)	(2,117)	(875)
Вновь созданные или приобретенные	(24,152)	(432)	(16,553)	(41,137)	1,332,217	8,801	21,022	1,362,040
Прекращение признания в течение периода	29,882	781	4,863	35,526	(1,690,864)	(6,466)	(4,940)	(1,702,270)
Изменения в связи с частичным погашением	1,653	67	1,568	3,288	(97,507)	(270)	(703)	(98,480)
Списания	483	476	17,873	18,832	(14,412)	(3,946)	(18,156)	(36,514)
На 31 декабря 2018 года	(33,481)	(1,246)	(42,531)	(77,258)	1,807,098	25,358	52,280	1,884,736

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 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:

	Корпорации			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			
	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
- Хороший уровень	63,323,118	-	-	63,323,118
- Удовлетворительный уровень	3,891,475	-	-	3,891,475
- Требуется специальный мониторинг	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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 30.

Анализ кредитного качества займов, предоставленных малому и среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Малый и средний бизнес На 31 декабря 2017 года	Займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение, %
Коллективно оцененные				
Непросроченные	52,224,822	(115,038)	52,109,784	0.22
Итого коллективно оцененные займы	52,224,822	(115,038)	52,109,784	0.22
Индивидуально обесцененные				
Просрочка до 180 дней	1,599,742	(1,545,845)	53,897	96.63
Итого индивидуально обесцененные займы	1,599,742	(1,545,845)	53,897	96.63
Итого малый и средний бизнес	53,824,564	(1,660,883)	52,163,681	3.09

Анализ кредитного качества займов, предоставленных корпорациям, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Корпорации На 31 декабря 2017 года	Займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение, %
Коллективно оцененные				
Непросроченные	30,663,408	(76,083)	30,587,325	0.25
Итого коллективно оцененные займы	30,663,408	(76,083)	30,587,325	0.25
Итого корпорации	30,663,408	(76,083)	30,587,325	0.25

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества потребительских займов по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Потребительские займы На 31 декабря 2017 года	Займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение, %
Коллективно оцененные				
Непросроченные	16,150,205	(48,590)	16,101,615	0.30
Просрочка до 180 дней	381,374	(94,405)	286,968	24.75
свыше 180 дней	24,556	(23,629)	928	96.22
Итого коллективно оцененные займы	16,556,135	(166,624)	16,389,511	1.01
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	1,911	(1,911)	-	100.00
Итого индивидуально оцененные займы	1,911	(1,911)	-	100.00
Итого потребительские займы	16,558,046	(168,535)	16,389,511	1.02

Анализ кредитного качества ипотечных займов по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Ипотечные займы На 31 декабря 2017 года	Займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение, %
Коллективно оцененные				
Непросроченные	13,807,754	(6,865)	13,800,889	0.05
Просрочка до 180 дней	394,224	(197)	394,027	0.05
свыше 180 дней	10,756	(5)	10,751	0.05
Итого коллективно оцененные займы	14,212,734	(7,067)	14,205,667	0.05
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	225,090	(87,498)	137,592	38.87
Просрочка до 180 дней	37,228	(17,845)	19,383	47.93
свыше 180 дней	239,286	(125,554)	113,732	52.47
Итого индивидуально оцененные займы	501,604	(230,897)	270,707	46.03
Итого ипотечные займы	14,714,338	(237,964)	14,476,374	1.62

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества кредитных карт по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Кредитные карты На 31 декабря 2017 года	Займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение, %
Коллективно оцененные				
Непросроченные	2,232,692	(6,502)	2,226,190	0.29
Просрочка до 180 дней	127,759	(15,583)	112,176	12.20
свыше 180 дней	7,452	(7,371)	81	98.91
Итого коллективно оцененные займы	2,367,903	(29,456)	2,338,447	1.24
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	1,080	(1,070)	10	99.07
Просрочка свыше 180 дней	365	(363)	2	99.45
Итого индивидуально оцененные займы	1,445	(1,433)	12	99.17
Итого кредитные карты	2,369,348	(30,889)	2,338,459	1.30

Анализ изменений резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

	Корпорации	Физические лица	Итого
На 31 декабря 2016 года	2,111,255	492,133	2,603,388
(Восстановление)/начисление резерва	(393,942)	22,800	(371,142)
Эффект высвобождения дисконта	(10,174)	(8,315)	(18,489)
Списание безнадежной задолженности	-	(345,047)	(345,047)
Погашение списанных займов	44,869	273,833	318,702
Эффект переоценки займов, номинированных в иностранной валюте	(15,042)	1,984	(13,058)
На 31 декабря 2017 года	1,736,966	437,388	2,174,354

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов по секторам экономики:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	59,872,882	33,641,732
Торговля	43,368,955	31,762,323
Производство	19,637,980	19,279,651
Финансы	15,049,583	10,537,152
Услуги	8,304,186	6,218,700
Строительство	3,262	4,957,211
Ремонт и техническое обслуживание	1,117,155	4,769,423
Энергетика	-	4,176,730
Грузовые перевозки автомобильным транспортом	-	1,373,991
Горнодобывающая промышленность	1,244,185	631,229
Связь	88,090	-
Операции с недвижимым имуществом	-	-
Прочее	1,530,717	781,562
	150,216,995	118,129,704
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,291,847)	(2,174,354)
Итого займы клиентам	147,925,148	115,955,350

В нижеприведенной таблице приводятся данные по виду обесценения займов, предоставленных клиентам на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Займы, предоставленные клиентам, признанные индивидуально обесцененными	2,104,702	(1,780,086)	324,616
Необесцененные займы	116,025,002	(394,268)	115,630,734
Итого	118,129,704	(2,174,354)	115,955,350

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

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

Ниже приводится анализ обеспечения по корпоративным кредитам и кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты крупному бизнесу	Кредиты МСБ	Ипотечные займы
Балансовая стоимость	31,009,523	53,478,449	14,714,338
Денежные депозиты	1,654,506	1,772,550	-
Объекты недвижимости	25,501,773	43,376,869	44,827,527
Оборудование	941,181	4,249,871	-
Торгово-материальные ценности	10,674,423	9,746,366	-
Гарантии финансовыми институтами и компаниями с рейтингом выше А	8,676,421	9,731,572	-
Прочие гарантии	77,780,000	76,414,594	-
Прочее	12,695,933	127,072	-
Итого	137,924,237	145,418,894	44,827,527

Банк провел следующий анализ чувствительности размера провизий на влияние обеспечения на обесцененные кредиты. При условии, что у банка не было бы обеспечения по обесцененным кредитам, провизии увеличились бы на 276,103,195 тыс. тенге по ипотечным кредитам. По корпоративным кредитам у Банка только один кредит в стадии 3, по которому создано 100% без учета обеспечения. При этом эффект положительный и нематериальный.

8. Инвестиции в долговые ценные бумаги

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	139,496,280	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	115,714,576
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	34,369,372	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	173,865,652	115,714,576

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 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 по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Дисконтные ноты НБ РК	60,047,663	-	60,047,663	64,529,830
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	64,717,315	(12,855)	64,704,460	37,178,803
Купонные облигации Евразийского банка развития	6,786,571	-	6,786,571	-
Корпоративные облигации	7,621,838	(42,850)	7,578,988	10,684,007
Купонные облигации иностранных банков	378,919	(321)	378,598	3,321,936
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	139,552,306	(56,026)	139,496,280	115,714,576

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Дисконтные ноты НБ РК	Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	Купонные облигации Евразийского банка развития	Корпоративные облигации	Купонные облигации иностранных 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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

8. Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, отнесенных к категории имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Дисконтные ноты НБ РК	Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	Купонные облигации Евразийского банка развития	Корпоративные облигации	Купонные облигации иностран- ных банков	Казначей- ские векселя США	Итого
Превосходный уровень	-	-	-	-	-	3,321,936	3,321,936
Хороший уровень	64,529,830	37,178,803	6,764,726	3,588,603	330,678	-	112,392,640
Итого валовая балансовая стоимость	64,529,830	37,178,803	6,764,726	3,588,603	330,678	3,321,936	115,714,576
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовая стоимость	64,529,830	37,178,803	6,764,726	3,588,603	330,678	3,321,936	115,714,576

Ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	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 2018 года имеют рейтинг международных рейтинговых агентств как «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 2018 года. Информация по проценту риску инвестиций в долговые ценные бумаги раскрыта 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 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

9. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях предоставлены следующим образом:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Срочные вклады	20,233,105	-
Депозиты в виде обеспечения	356,879	93,160
Займы выданные кредитным учреждениям	3,294,161	-
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(263,533)	-
Итого средства в кредитных учреждениях	23,620,612	93,160

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк разместил денежные средства в иностранных банках в виде краткосрочных вкладов на сумму 20,233,105 тысяч тенге, а также краткосрочного синдицированного займа на сумму 3,5 млн евро по ставке вознаграждения 2,7% годовых и долгосрочного синдицированного займа до 2-х лет на сумму 4 млн. евро по ставке вознаграждения 3,3% годовых.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в кредитных учреждениях включены в Этап 1 по состоянию на 1 января и 31 декабря 2018 года.

	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	2,023,3105	356,879	3,030,628	23,620,612

	31 декабря 2017			
	Срочные вклады	Депозиты в виде обеспечения	Займы выданные кредитным учреждениям	Итого
Превосходный уровень	-	83,160	-	83,160
Хороший уровень	-	10,000	-	10,000
Итого	-	93,160	-	93,160

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

10. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Устанавливаемые основные средства	Земля	Здания и сооружения	Благоустройство арендованной собственности	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочее оборудование	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость								
1 января 2017	-	124,230	3,208,846	227,020	571,644	76,473	531,614	4,739,827
Поступления	88,304	-	-	94,978	71,415	25,955	92,564	373,216
Реклассификация	(88,304)	-	-	86,736	(33,747)	-	1,568	-
Выбытия	-	-	-	(522)	-	-	(73,676)	(107,945)
31 декабря 2017	-	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
Выбытия	-	-	(24,985)	-	(14,368)	(220)	(37,110)	(76,683)
31 декабря 2018	-	124,267	3,183,861	408,212	828,726	103,572	581,819	5,230,457
Накопленная амортизация								
1 января 2017	-	-	-	146,273	346,614	35,114	348,273	876,274
Амортизационные отчисления	-	-	34,976	32,389	75,714	15,791	46,234	205,104
Реклассификация	-	-	-	(358)	-	-	358	-
Выбытия	-	-	-	(159)	(33,747)	-	(73,220)	(107,126)
31 декабря 2017	-	-	34,976	178,145	388,581	50,905	321,645	974,252
Амортизационные отчисления	-	-	34,977	58,134	106,672	16,479	59,590	275,852
Выбытия	-	-	(499)	-	(14,369)	(6)	(29,981)	(44,855)
31 декабря 2018	-	-	69,454	236,279	480,884	67,378	351,254	1,205,249
Балансовая стоимость								
На 31 декабря 2018	-	124,267	3,114,407	171,933	347,842	36,194	230,565	4,025,208
На 31 декабря 2017	-	124,230	3,173,870	230,067	220,731	51,523	230,425	4,030,846

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 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 ноябре 2018 года. Оценка производилась независимой организацией ТОО «Бизнес Партнер Консалт», которая в свою очередь использовала три подхода при определении рыночной стоимости оцениваемых основных средств: сравнительный, доходный и затратный.

По состоянию на 31 декабря 2018 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 37 тысяч тенге, а стоимость здания уменьшилась на 24,486 тысяч тенге.

11. Нематериальные активы

	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	Програмное обеспечение	Товарный знак	Итого
Стоимость					
31 декабря 2016	5,003	269,121	2,139,163	-	2,413,287
Поступления	695	65,265	61,760	-	(127,720)
Реклассификация	(5,127)	4,432	695	-	
Выбытия	(571)	(4,287)	(6,536)	-	(11,394)
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
Накопленная амортизация					
31 декабря 2016	-	44,358	713,303	-	757,661
Амортизационные отчисления	-	114,079	447,108	-	561,187
Выбытия	-	(4,100)	(6,536)	-	(10,636)
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
Балансовая стоимость					
31 декабря 2018	2,612	262,386	663,633	155	928,786
31 декабря 2017	-	180,194	1,041,207	-	1,221,401

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года в составе нематериальных средств отражено 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 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

12. Прочие активы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по карточным операциям	458,250	206,068
Дебиторская задолженность клиентов по ChocoTravel	31,309	19,943
Прочие инвестиции	59,230	6,904
Судебные государственные пошлины	46,189	5,413
Задолженность Казахстанской Фондовой Биржи	3,868	3,927
Начисленный комиссионный доход	3,938	2,078
Прочее	58,305	15,503
Итого прочие финансовые активы	661,089	259,836
За вычетом резерва под обесценение	(39,196)	(8,884)
Итого прочие финансовые активы	621,893	250,952
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	214,335	231,175
Дебиторы по капитальным затратам	46,259	71,900
Товарно-материальные запасы	22,926	25,540
Прочее	5,529	6,251
Итого прочие нефинансовые активы	289,049	334,866
Итого прочие активы	910,942	585,818

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков прочие активы включены в Этап 1 по состоянию на 1 января и 31 декабря 2018 года.

	31 декабря 2018		
	Дебиторская задолженность по карточным операциям	Прочие финансовые активы	Итого
Превосходный уровень	243,067	-	243,067
Хороший уровень	215,183	-	215,183
Без рейтинга	-	202,839	202,839
Итого	458,250	202,839	661,089

13. Счета и депозиты других банков

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Корреспондентские счета других банков	98,674	9,123,013
Срочные депозиты	4,995,682	-
Итого счета и депозиты банков по амортизированной стоимости	5,094,356	9,123,013

Срочные депозиты включают межбанковский депозит «овернайт» на сумму 13 млн. долл. США со ставкой 2,6% годовых. 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 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских 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 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Балан- совая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балан- совая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	50,193,004	52,242,129	3,492,642	3,598,819
Итого кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	50,193,004	52,242,129	3,492,642	3,598,819

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 2018	31 декабря 2017
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	199,458,071	165,512,609
- Срочные депозиты	55,142,222	68,031,639
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	27,206,726	22,320,529
- Срочные депозиты	62,409,561	63,589,613
Итого текущие счета и депозиты клиентов	344,216,580	319,454,390

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов текущие счета и депозиты клиентов в сумме 4,808,105 тысяч тенге и 3,782,464 тысяч тенге, соответственно, являлись обеспечением аккредитивов, займов, гарантий и прочих условных обязательств Банка.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

15. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Финансовый сектор	117,413,260	78,905,846
Физические лица и предприниматели	89,616,287	85,910,142
Торговля	23,344,702	13,588,428
Научные исследования и разработки	15,735,796	10,714,186
Добывающая промышленность и металлургия	13,815,926	18,182,254
Нефть и газ	13,754,511	28,985,247
Транспорт	9,757,896	12,477,824
Страхование (перестрахование), и деятельность пенсионных фондов	9,399,915	-
Связь	6,398,189	7,846,236
Компьютерное программирование и производство	6,339,596	4,437,551
Архитектура и инженерия	5,695,828	5,307,392
Строительство	3,577,476	3,408,626
Трудоустройство	2,914,632	-
Консультационные услуги	2,665,226	-
Пищевая промышленность	2,438,476	8,763,097
Энергетика	1,398,475	3,004,866
Машиностроение	1,133,228	-
Деятельность международных организаций	782,537	-
Химическая промышленность	769,636	6,689,201
Недвижимость	650,993	180,262
Сельское хозяйство	401,250	44,161
Образование	23,045	1,063,183
Прочее	16,189,700	29,945,888
Итого текущие счета и депозиты клиентов	344,216,580	319,454,390

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы	146,222	96,414
Задолженность перед сотрудниками	61,377	94,829
Кредиторская задолженность	63,464	67,409
Транзитные счета	224,374	15,216
Итого прочие финансовые обязательства	495,437	273,868
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв по бонусам	1,649,502	1,291,772
Доходы будущих периодов	85,884	251,526
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	115,691	84,753
Итого прочие нефинансовые обязательства	1,851,077	1,628,051
Итого прочие обязательства	2,346,514	1,901,919

17. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

17. Акционерный капитал (продолжение)

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.

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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовых активов, имеющих в наличии для продажи), на 31 декабря 2018 и 2017 годов представляет собой накопленное изменение справедливой стоимости до момента выбытия.

18. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	16,965,959	14,169,592
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,413,158	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	419,704	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	10,156,646
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	348,864	187,432
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	239,591	355,682
Процентные доходы по договорам обратное РЕПО	65,573	90,991
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	27,452,849	24,960,343
Прочие аналогичные доходы		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,643	458,952
Итого прочие аналогичные доходы	23,643	814,634
Итого процентные доходы	27,476,492	25,419,295
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(11,050,057)	(11,593,310)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(2,218,489)	(966,026)
Корреспондентские счета и депозиты других банков	(110,724)	(244,922)
Итого процентные и прочие аналогичные расходы	(13,379,270)	(12,804,258)
Чистые процентные доходы	14,097,222	12,615,037

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 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 2018	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:		
Торговые операции, нетто	166,890	1,730,502
Изменение справедливой стоимости	273,705	(287,700)
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	440,595	1,442,802

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 2018	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017
Доходы по услугам и комиссии:		
Переводные услуги	978,832	871,987
Обслуживание счетов	433,091	373,546
Выдача гарантии	270,322	247,376
Кассовые операции	323,533	194,065
Комиссии, полученные от «Master Card»	157,936	150,301
Выдача аккредитивов	58,238	31,651
Доверительное управление	12,801	16,927
Прочее	10,600	6,277
Итого доходы по услугам и комиссии	2,245,353	1,892,130
Расходы по услугам и комиссии		
Услуги по «Master Card» и «Visa»	730,839	708,492
Страхование	264,776	249,008
Переводные услуги	319,556	210,010
Баллы по программе лояльности клиентов	186,797	89,615
Процессинговые услуги	80,314	87,012
Документарным расчетам	10,376	-
Расходы по ценным бумагам	28,962	26,861
Прочее	72,625	57,219
Итого расходы по услугам и комиссии	1,694,245	1,428,217

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

20. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

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

Ниже представлен анализ комиссионных доходов по каждому операционному сегменту Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017:

Доходы по услугам и комиссии:	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Итого
Переводные услуги	318,828	553,159	871,987
Обслуживание счетов	295,568	77,978	373,546
Выдача гарантии	-	247,376	247,376
Кассовые операции	150,588	43,477	194,065
Комиссии, полученные от «Master Card»	150,301	-	150,301
Выдача аккредитивов	-	31,651	31,651
Доверительное управление	-	16,926	16,926
Прочее	4,125	2,153	6,278
Итого доходы по услугам и комиссии	919,410	972,720	1,892,130

21. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2018	Год, закончившийся 31 декабря 2017
Диллинговый доход, нетто	3,226,209	2,590,864
Чистый убыток от переоценки финансовых активов и обязательств, нетто	(109,860)	(1,594,805)
Итого прибыль по курсовой разнице	3,116,349	996,059

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

22. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017
Заработная плата и премии	3,734,605	3,403,589
Социальный налог	366,942	429,776
Расходы на персонал	4,101,547	3,833,365
Износ и амортизация	823,911	766,291
Операционная аренда	322,851	377,481
Налоги, кроме налога на прибыль	244,282	214,690
Коммунальные услуги	107,334	116,072
Информационные услуги	127,686	108,772
Расходы на рекламу	107,560	96,785
Коммуникации	110,082	88,003
Охрана	67,311	60,145
Техническое обслуживание и ремонт основных средств	65,029	40,592
Профессиональные услуги	23,003	27,606
Командировочные расходы	46,032	34,818
Представительские расходы	7,272	15,077
Платежи по страхованию	13,904	12,681
Транспортные услуги	12,036	11,129
Штрафы	10,468	10,047
Прочие расходы	757,885	634,612
Итого операционные расходы	6,948,193	6,448,166

За 2017 и 2018 годы Банком переведено на уплату обязательных пенсионных взносов на суммы 272,255 тысяч тенге и 293,418 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 2018	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017
Чистая прибыль за год, относящаяся акционерам Банка	10,459,776	9,360,185
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой прибыли на акцию	70,500	70,500
Итого базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	148,366	132,769

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 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

24. Налог на прибыль (продолжение)

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 2018 и 2017 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.

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.

Отложенные налоговые активы/(обязательства) по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Налоговые убытки по реализованным производным финансовым инструментам, перенесенные на будущие периоды	314,886	347,000
Прочие обязательства	354,806	282,974
Основные средства	(108,980)	(123,767)
Прочие активы	(435)	(550)
Нереализованная переоценка финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(509)	49,795
Чистые отложенные налоговые активы	559,768	555,452

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлена следующим образом:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прибыль до налогообложения	10,503,239	9,468,691
Налог по установленной ставке (20%)	2,100,648	1,893,738
Налоговый эффект невычитаемых расходов/необлагаемых доходов:		
Государственные и прочие ценные бумаги	(2,003,168)	(2,118,395)
Прочие невычитаемые расходы	(78,464)	8,251
Корректировка текущего налога, непризнанная в предыдущих годах	24,447	107,900
Расходы по налогу на прибыль	43,463	108,506
Расходы по текущему налогу на прибыль	23,332	-
Корректировка текущего налога, непризнанного в предыдущих годах	24,447	107,900
Расход по отложенному налогу на прибыль	(4,316)	606
Расходы по налогу на прибыль	43,463	108,506

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

24. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы	2018	2017
На 1 января	555,452	556,058
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	4,316	(606)
На 31 декабря	559,768	555,452

В соответствии со статьей 300, пункт 12 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 с 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 2018 и 2017 годов условные обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов		
Обязательства будущих периодов по предоставлению займов и неиспользованным кредитным линиям	56,298,853	58,105,762
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	15,526,850	15,402,913
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	152,792	2,330,230
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов	71,978,495	75,838,905

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 56,298,853 тысяч тенге и 58,105,762 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 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 2018 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 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
Требуется 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
Малый и средний бизнес				
	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	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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

25. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

В отношении нерасторжимых соглашений операционной аренды, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Менее одного года	336,370	269,783
Более одного года, но менее пяти лет	545,260	678,226
Итого обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды	881,630	948,009

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.

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

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

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.

26. Зарегистрированные долговые ценные бумаги

30 июня 2016 года Банк осуществил регистрацию 2 выпусков купонных облигаций на общую сумму 40,000,000 тысяч тенге сроком 3 года с даты начала обращения. Первый выпуск состоял из облигаций в тенге на сумму 20,000,000 тысяч тенге с купонной ставкой 14% годовых. Второй выпуск состоял из индексированных облигаций в тенге на сумму 20,000,000 тысяч тенге с купонной ставкой 2% годовых, которые в сентябре 2016 года были включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая Биржа».

Банк планировал использовать привлеченные от размещения облигаций средства для диверсификации своих обязательств и кредитования клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 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.

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, 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.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 спреды 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 котируемых долговых и долевых ценных бумаг, обменных котируемых 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 «Aitun Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских 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 2018	31 декабря 2017				
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 6) Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющиеся в наличии для продажи): (см. Примечание 8)	130,615	7,018	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).		Не применимо Не применимо
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 6)	139,496,280	115,714,576	Уровень 1	Котирующиеся цены покупателя на активном рынке Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).		Не применимо Не применимо
	128,074	255,991	Уровень 2			Не применимо Не применимо

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение годов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 годов, не производилось.

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервных требований в НБ РК, 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 равна 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 2018 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 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Займы клиентам	147,925,150	163,786,708	115,955,350	121,578,740

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Текущие счета и депозиты клиентам	344,216,579	344,461,567	319,454,390	319,946,936

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.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицировал/распределял свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, 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 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

28. Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

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
31 декабря 2017				
	Займы и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	143,072,287	-	-	143,072,287
Средства в кредитных учреждениях	93,160	-	-	93,160
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	7,018	7,018
Займы клиентам	115,955,350	-	-	115,955,350
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	115,714,576	-	115,714,576
ИТОГО АКТИВЫ :	259,120,797	115,714,576	289,040,303	374,842,391

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

29. Управление капиталом

НБ РК 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 (2017: финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи) 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 суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом, согласно данным бухгалтерского баланса, умноженным на 5.5 и 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 НБ РК, 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 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 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

29. Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – 7.5%
- k1.2 – 8.5%
- k2 – 10%.

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 2018	31 декабря 2017
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	23,461,684	36,827,724
Динамический резерв	-	281,014
Резерв/(дефицит) переоценки финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовых активов, имеющих в наличии для продажи)	(511,450)	73,172
Чистая прибыль	10,740,790	9,360,185
Отложенный налоговый актив за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц	(668,749)	(347,000)
Нематериальные активы	(928,786)	(1,221,401)
Регуляторные корректировки	-	15,984
Итого регуляторный капитал	39,364,462	52,260,651
Коэффициенты достаточности капитала:		
Коэффициент достаточности основного капитала (k1)	16.7%	28.3%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1-2)	16.7%	28.3%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	16.7%	28.3%
Итого регуляторный капитал	39,364,462	52,260,651

На 31 декабря 2018 года Банк выполняет 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

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.

Максимальный уровень кредитного риска Банк отражает 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 2018 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%;
Требуется 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.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

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.

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 с определением обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Банка.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

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 допущалась 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;
- 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

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.

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, программа 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

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 амортизирующихся продуктов 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.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 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 прогнозные значение VAR.

Оценка максимально возможных потерь	31 декабря 2018	31 декабря 2017
VAR на валютную позицию	16,024	22,938
ES на валютную позицию	18,254	28,836

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 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 2018 и 2017 годов.

	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 НБ РК	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 «Aitun Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

	Тенге	Доллар США 1 долл. США =	Евро 1 евро =	31 декабря 2017
		332.33 тенге	398.23 тенге	Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5,186,815	114,014,358	20,169,454	143,072,287
Обязательные резервные требования в НБ РК	2,198,225	3,588,400	436,849	6,320,994
Счета и депозиты в других финансовых организациях	10,078	83,082	-	93,160
Займы клиентам	94,125,192	21,830,158	-	115,955,350
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	108,571,124	7,143,452	-	115,714,576
Прочие финансовые активы	228,889	7,416	14,378	250,952
Итого непроизводные финансовые активы	210,320,323	146,666,866	20,620,681	381,407,319
Непроизводные финансовые обязательства				
Счета и депозиты других банков	9,118,439	4,574	-	9,123,013
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,492,642	-	-	3,492,642
Текущие счета и депозиты клиентов	119,804,810	178,155,189	17,308,433	319,454,390
Прочие финансовые обязательства	246,601	14,540	12,727	273,868
Итого непроизводные финансовые обязательства	132,662,492	178,174,303	17,321,160	332,343,913
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	77,657,831	(31,507,437)	3,299,521	49,063,406
Производные финансовые инструменты				
- Валютные спот контракты	-	(428,007)	429,292	1,285
Притоки	-	-	429,292	429,292
Оттоки	-	(428,007)	-	(428,007)
С валютными расчетами				
- валютные форвард контракты	3,744,701	(15,952)	(3,823,836)	(95,087)
Притоки	5,404,345	1,661,650	-	7,065,995
Оттоки	(1,659,644)	(1,677,602)	(3,823,836)	(7,161,082)
- валютные своп контракты	(32,318,508)	31,089,375	457,965	(155,171)
Притоки	-	32,163,182	457,965	33,237,144
Оттоки	(32,318,508)	(1,073,807)	-	(33,392,315)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(28,573,807)	30,645,416	(2,936,579)	(248,973)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	49,084,024	(862,021)	362,942	48,814,433

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских 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 2018	31 декабря 2017	31 декабря 2018	31 декабря 2017
	10%	10%	10%	10%
Прибыль до налогообложения	129,291	(87,158)	(52,369)	35,955

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 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских 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 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
31 декабря 2017					
Итого финансовые активы	146,601,400	36,805,981	30,943,661	37,353,236	251,704,278
Итого финансовые обязательства	96,781,083	34,978,500	14,935,400	41,474,610	188,169,593
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	49,820,317	1,827,481	16,008,261	(4,121,374)	63,534,685

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 34,648 тысяч тенге.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки:

	2018		2017	
	Тенге	Иностранная валюта	Тенге	Иностранная валюта
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	0,12%	-	-	0,04%
Средства в кредитных учреждениях		2,31%		2,74%
Займы клиентам	15,79%	5,28%	15,78%	5,49%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,77%	3,47%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	10,34%	1,33%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам		3,22%	-	-
Обязательства :				
Счета и депозиты банков	0,74%	0,82%	0,38%	1,60%
Задолженность по сделкам РЕПО	8,28%		9,88%	
Текущие счета и депозиты клиентов:	6,97%	0,51%	7,94%	0,64%

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 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских 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 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
Инвестиции, удерживаемые до погашения	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 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

	31 декабря 2017		
	Казахстан	Прочие страны	Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	111,037,570	32,034,717	143,072,287
Обязательные резервные требования в НБ РК	6,320,994	-	6,320,994
Счета и депозиты в других финансовых организациях	10,000	83,160	93,160
Займы клиентам	115,912,967	42,383	115,955,350
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	105,295,362	10,419,214	115,714,576
Прочие финансовые активы	250,568	384	250,952
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	338,827,461	42,579,858	381,407,319
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты других банков	6,850,369	2,272,644	9,123,013
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	3,492,642	-	3,492,642
Текущие счета и депозиты клиентов	299,392,176	20,062,214	319,454,390
Прочие финансовые обязательства	247,622	26,246	273,868
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	309,982,809	22,361,104	332,343,913
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	28,844,652	20,218,754	49,063,406
С валовыми расчетами			
- валютные форвард контракты	(95,640)	553	(95,087)
Притоки	3,728,195	3,337,800	7,065,995
Оттоки	(3,823,835)	(3,337,247)	(7,161,082)
- валютные своп контракты	(1,814)	(153,357)	(155,171)
Притоки	6,646,600	26,590,544	33,237,144
Оттоки	(6,648,414)	(26,743,901)	(33,392,315)
- валютные спот контракты	-	1,285	1,285
Притоки	-	429,292	429,292
Оттоки	-	(428,007)	(428,007)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(97,454)	(151,519)	(248,973)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	28,747,198	20,067,235	48,814,433

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

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 НБ РК. Нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 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 НБ РК	-	-	-	-	-	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 2018 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 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 "repo"	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 2018 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		Более 5 лет	
Производные финансовые инструменты							
С валовыми расчетами:							
Валютные спот-контракты							
Продажа USD покупка EUR					(20,905)		
Притоки					5,496,370		
Оттоки					(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	8,050,743	36,236,471
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	(197,529,393)	(184,480,703)	(164,411,093)	(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 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

Непроизводные финансовые активы	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. - 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2017
Активы, по которым начисляются проценты							
Денежные средства и их эквиваленты	19,939,800	-	-	-	-	-	19,939,800
Счета и депозиты в других финансовых организациях	77	-	-	-	-	-	-
Займы клиентам	8,483,989	9,706,776	49,139,166	36,213,561	12,411,858	83,083	83,160
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28,149,716	6,544,426	33,157,624	37,004,498	10,858,312	-	115,955,350
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	56,573,582	16,251,202	82,296,790	73,218,059	23,270,170	83,083	251,692,886
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты							
Денежные средства и их эквиваленты	123,132,487	-	-	-	-	-	123,132,487
Обязательные резервные требования в НБ РК	-	-	-	-	-	6,320,994	6,320,994
Счета и депозиты в других финансовых организациях	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	250,952	-	-	-	-	10,000	10,000
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	123,383,439	-	-	-	-	6,330,994	129,714,433
Итого непроизводные финансовые активы	179,957,021	16,251,202	82,296,790	73,218,059	23,270,170	6,414,077	381,407,319

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

Непроизводные финансовые обязательства	Срок погашения не установлен				31 декабря 2017
	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой				Более 5 лет	Итого
Счета и депозиты других банков	6,844,765	-	-	-	6,844,765
Кредиторская задолженность по сделкам "repo"	3,492,642	-	-	-	3,492,642
Текущие счета и депозиты клиентов	46,715,954	17,378,815	26,086,453	41,374,585	131,655,832
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	57,053,361	17,378,815	26,086,453	100,025	141,993,239
Беспроцентные финансовые обязательства					
Счета и депозиты других банков	2,278,248	-	-	-	2,278,248
Текущие счета и депозиты клиентов	187,798,558	-	-	-	187,798,558
Прочие финансовые обязательства	273,868	-	-	-	273,868
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты	190,350,674	-	-	-	190,350,674
Итого непроизводные финансовые обязательства	247,404,035	17,378,815	26,086,453	41,374,585	332,343,913
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(67,447,014)	(1,127,613)	56,210,337	31,843,474	6,414,077
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	(67,447,014)	(68,574,627)	19,479,184	42,649,329	49,063,406

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

Производные финансовые инструменты	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2017	Итого
С валютными расчетами:								
Валютные спот контракты								
Продажа USD покупка EUR	1,285	-	-	-	-	-	1,285	
Притоки	429,292	-	-	-	-	-	429,292	
Оттоки	(428,007)	-	-	-	-	-	(428,007)	
- валютные форвардные контракты								
продажа EUR покупка KZT	911,953	(1,008,312)	1,272	-	-	-		
Притоки	1,901,020	4,253,845	911,130	-	-	-	(95,087)	
Оттоки	(989,067)	(5,262,157)	(909,858)	-	-	-	7,065,995	
- валютные своп контракты								
покупка/продажа USD против KZT	(155,171)	-	-	-	-	-	(155,171)	
Притоки	33,237,144	-	-	-	-	-	33,237,144	
Оттоки	(33,392,315)	-	-	-	-	-	(33,392,315)	
Итого производные финансовые инструменты	758,067	(1,008,312)	1,272	-	-	-	(248,973)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(66,688,947)	(2,135,925)	56,211,609	31,843,474	23,170,145	6,414,077	48,814,433	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	(66,688,947)	(68,824,872)	12613,263	19,230,211	42,400,356	48,814,433		

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 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой						
Депозиты банков	4,995,682	-	-	-	-	4,995,682
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	50,193,004	-	-	-	-	50,193,004
Депозиты клиентов	53,310,349	11,122,640	41,052,088	11,707,750	489,384	117,682,211
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	108,499,035	11,122,640	41,052,088	11,707,750	489,384	172,870,897
Беспроцентные финансовые обязательства						
Депозиты банков	98,674	-	-	-	-	98,674
Депозиты клиентов	228,550,017	-	-	-	-	228,550,017
Прочие финансовые обязательства	298,736	-	-	-	-	298,736
Итого финансовые обязательства и проценты, по которым не начисляются проценты	228,947,426	-	-	-	-	228,947,426
Итого производные финансовые обязательства	337,446,461	11,122,640	41,052,088	11,707,750	489,384	401,818,323

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 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	31 декабря 2017 Итого
Непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов						
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой						
Счета и депозиты других банков	6,888,971	-	-	-	-	6,888,971
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	3,495,371	-	-	-	-	3,495,371
Текущие счета и депозиты клиентов	47,107,523	17,921,152	29,344,357	42,634,564	141,063	137,148,659
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	57,491,865	17,921,152	29,344,357	42,634,564	141,063	147,533,001
Беспроцентные финансовые обязательства						
Счета и депозиты других банков	2,278,248	-	-	-	-	2,278,248
Текущие счета и депозиты клиентов	187,798,558	-	-	-	-	187,798,558
Прочие финансовые обязательства	273,868	-	-	-	-	273,868
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты	190,350,674	-	-	-	-	190,350,674
Итого непроизводные финансовые обязательства	247,842,539	17,921,152	29,344,357	42,634,564	141,063	337,883,675
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 займ 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

В течение 2018 года Банк принял в собственность залоговое обеспечение в виде квартиры и прочей недвижимости от проблемных заемщик. 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, гудвил, 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 займ 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.

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 BVB. Финансовые активы с рейтингом ниже BVB 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

30. Политика управления рисками (продолжение)

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 волатильностей 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 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

31. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	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	1,684,033	82,310,434	266,955	143,072,287
- материнская компания	653,639	-	266,906	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	1,030,394	-	49	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	378,598	139,496,280	-	-
- материнская компания	378,598	-	-	-
Займы клиентам	9,888	147,925,150	12,532	115,955,350
- ключевой управленческий персонал Банка и материнской компании	8,704	-	11,111	-
- прочие связанные стороны	1,184	-	1,421	-
Прочие активы	335,044	910,942	327,963	585,818
- материнская компания	-	-	316,196	-
- ключевой управленческий персонал Банка и материнской компании	434	-	-	-
- прочие связанные стороны	42,833	-	7,028	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	291,777	-	4,739	-
Текущие счета и депозиты клиентов	24,611,979	344,216,580	21,487,747	319,454,390
- материнская компания	18,489	-	-	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	21,408,432	-	20,062,506	-
- ключевой управленческий персонал Банка и материнской компании	3,067,333	-	1,383,703	-
- прочие связанные стороны	117,725	-	41,538	-
Прочие обязательства	22,699	2,149,812	15,557	1,901,919
- материнская компания	-	-	12,627	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	19,763	-	1,760	-
- прочие связанные стороны	2,936	-	1,170	-

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 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 2018 года		Год, закончившийся 31 декабря 2017 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	8,043	27,476,492	1,458	25,419,295
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	990	-	1,356	-
- прочие связанные стороны	62	-	102	-
- материнская компания	6,991	-	-	-
Процентные расходы	(224,163)	(13,379,270)	(120,857)	(12,804,258)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(180,745)	-	(99,252)	-
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(35,689)	-	(17,020)	-
- материнская компания	(749)	-	(4,129)	-
- прочие связанные стороны	(7,250)	-	(456)	-
Комиссионные доходы	6,705	2,245,353	152,538	1,892,130
- материнская компания	564	-	150,301	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	4,619	-	2,237	-
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	439	-	-	-
- прочие связанные стороны	1,083	-	-	-
Комиссионные расходы	(112,747)	(1,694,245)	(502,039)	(1,428,217)
- материнская компания	(21,439)	-	(459,633)	-
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(166)	-	(26,195)	-
- прочие связанные стороны	(32,635)	-	(16,211)	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(58,507)	-	-	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	924,444	440,595	975	1,442,802
- материнская компания	-	-	975	-
- прочие связанные стороны	924,444	-	-	-
Прибыль по курсовой разнице	(477,684)	3,116,349	(59,818)	996,059
- материнская компания	27,670	-	(59,818)	-
- прочие связанные стороны	(445,198)	-	-	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(72,278)	-	-	-
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	12,122	-	-	-
Операционные расходы	(199,789)	(6,948,193)	(160,146)	(6,448,166)
- материнская компания	(24,050)	-	(101,107)	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(163,955)	-	(59,016)	-
- прочие связанные стороны	(11,784)	-	(23)	-

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2018		Год, закончившийся 31 декабря 2017	
	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	498,525	4,101,547	446,399	3,833,365

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 2018 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)/восстановление резервов под обесценение по активам, 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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

32. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за 2017 год приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Итого
Процентные доходы	5,604,973	8,564,619	11,249,703	25,419,295
Процентные расходы	(2,692,195)	-	(10,112,063)	(12,804,258)
Чистый процентный доход	2,912,778	8,564,619	1,137,640	12,615,037
Комиссионные доходы	919,410	972,710	10	1,892,130
Комиссионные расходы	(1,273,208)	(113,808)	(41,201)	(1,428,217)
Чистый комиссионный доход	(353,798)	858,902	(41,191)	463,913
Реализованный доход по дилинговым операциям	-	-	4,353,709	4,353,709
Нереализованный расход от переоценки финансовых активов и обязательств	-	-	(1,882,505)	(1,882,505)
Чистый доход по дилинговым операциям	-	-	2,471,204	2,471,204
Прочие операционные доходы	7,049	32,496	-	39,545
Операционный доход	2,566,029	9,456,017	3,567,653	15,589,699
(Убытки от обесценения)/восстановление резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты и по условным обязательствам	(46,897)	374,055	-	327,158
Заработная плата и премии	(2,407,430)	(770,029)	(226,130)	(3,403,589)
Расходы по амортизации	(607,330)	(124,549)	(34,412)	(766,291)
Прочие операционные расходы	(1,813,162)	(297,114)	(168,010)	(2,278,286)
Прибыль до налогообложения	(2,308,790)	8,638,380	3,139,101	9,468,691
Расход по налогу на прибыль	-	(79,407)	(29,099)	(108,506)
Прибыль за год	(2,308,790)	8,558,973	3,110,002	9,360,185