

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Финансовая отчётность

*За год, закончившийся 31 декабря 2016 года,
с отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отчёт о финансовом положении	1
Отчёт о совокупном доходе	2
Отчёт об изменениях в капитале	3
Отчёт о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1.	Описание деятельности.....	5
2.	Основа подготовки финансовой отчётности	5
3.	Определение существенных терминов.....	5
4.	Основные положения учётной политики	6
5.	Существенные бухгалтерские суждения и оценки.....	16
6.	Денежные средства и их эквиваленты	18
7.	Своп «Ваад» (Исламские производные финансовые инструменты).....	18
8.	Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха.....	18
9.	Инвестиционные депозиты вакала.....	19
10.	Иджара.....	19
11.	Основные средства.....	20
12.	Нематериальные активы.....	21
13.	Налогообложение	21
14.	Прочие активы и обязательства	22
15.	Средства других банков	23
16.	Средства клиентов.....	23
17.	Реверсированная товарная мурабаха.....	23
18.	Неамортизированный комиссионный доход.....	23
19.	Капитал.....	24
20.	Чистый доход от деятельности по исламскому финансированию	24
21.	Чистые доходы в виде комиссионных и сборов.....	24
22.	Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	24
23.	Резервы под обесценение	24
24.	Расходы на персонал и прочие операционные расходы	25
25.	Прочие расходы от обесценения и создания резервов	25
26.	Договорные и условные обязательства	26
27.	Управление рисками.....	27
28.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
29.	Анализ сроков погашения активов и обязательств	40
30.	Операции со связанными сторонами.....	41
31.	Достаточность капитала	42
32.	Закят	42

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Акционерного Общества «Исламский Банк «Al Hilal»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности Акционерного Общества «Исламский Банк «Al Hilal» (далее – «Банк»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ»), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

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

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

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

При подготовке финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность в целом 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, проведённый в соответствии с МСА, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчётности.

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 отчётности 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 ошибок, 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 учётной политики и обоснованность определённых руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчётности 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 отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Ernst & Young LLP



Бахтиёр Эшонкулов
Аудитор / партнёр по аудиту
ТОО «Эрнст энд Янг»



Квалификационное свидетельство аудитора
№МФ - 0000099 от 27 августа 2012 года

050060, Казахстан, г. Алматы
Пр-т Аль-Фараби, 77/7

30 марта 2017 года



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на
территории Республики Казахстан
серии МФЮ-2 № 0000003, выданная
Министерством финансов Республики Казахстан
15 июля 2005 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2016 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	14.192.485	11.966.695
Исламские производные финансовые инструменты	7	1.726.353	1.859.953
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	8	2.760.064	10.219.577
Инвестиционные депозиты вакала	9	1.031.361	1.841.428
Иджара	10	962.216	561.903
Основные средства	11	262.657	267.370
Нематериальные активы	12	13.057	10.541
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	13	20.202	—
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	13	33.393	7.106
Прочие активы	14	70.799	68.022
Итого активов		21.072.587	26.802.595
Обязательства			
Средства других банков	15	76.758	2.741.229
Средства клиентов	16	6.175.612	4.577.786
Реверсированная товарная мурабаха	17	—	6.130.516
Неамортизированный комиссионный доход	18	11.740	19.075
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	13	—	44.809
Прочие обязательства	14	210.500	170.276
Итого обязательств		6.474.610	13.683.691
Капитал			
Уставный капитал	19	10.732.338	10.732.338
Нераспределённая прибыль		3.865.639	2.386.566
Итого капитала		14.597.977	13.118.904
Итого обязательств и капитала		21.072.587	26.802.595

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Гордон Хаскинс



Председатель Правления

Айдын Таиров

Главный бухгалтер

30 марта 2017 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Доходы от деятельности по исламскому финансированию и иджара	20	1.490.147	921.572
Доходы от инвестиционных депозитов вакала	20	105.818	164.839
Расходы по деятельности по исламскому финансированию	20	(21.032)	(37.755)
Чистый доход от деятельности по исламскому финансированию		1.574.933	1.048.656
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	21	1.559.290	1.402.259
(Расход)/доход от исламских производных финансовых инструментов	7	(133.600)	1.628.790
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	22	299.774	(1.093.934)
Нефинансовый доход		1.725.464	1.937.115
(Начисление)/сторнирование резерва под обесценение	23	(75.068)	102.169
Расходы на персонал	24	(791.464)	(610.121)
Прочие операционные расходы	24	(596.125)	(474.418)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	25	(3.617)	–
Нефинансовые расходы		(1.466.274)	(982.370)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		1.834.123	2.003.401
Расходы по корпоративному подоходному налогу	13	(355.050)	(391.529)
Прибыль за год		1.479.073	1.611.872
Прочий совокупный доход		–	–
Итого совокупный доход за год		1.479.073	1.611.872

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспреде- лённая прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
На 1 января 2015 года	10.732.338	774.694	11.507.032
Прибыль за год	–	1.611.872	1.611.872
Совокупный доход за год	–	1.611.872	1.611.872
На 31 декабря 2015 года	10.732.338	2.386.566	13.118.904
На 1 января 2016 года	10.732.338	2.386.566	13.118.904
Прибыль за год	–	1.479.073	1.479.073
Совокупный доход за год	–	1.479.073	1.479.073
На 31 декабря 2016 года	10.732.338	3.865.639	14.597.977

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2016 год	2015 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доходы, полученные от деятельности по исламскому финансированию		1.413.081	1.053.839
Расходы, выплаченные по деятельности по исламскому финансированию		(21.032)	(37.755)
Комиссионные и сборы полученные		1.562.942	1.400.755
Комиссионные и сборы выплаченные		(10.987)	(4.402)
Чистый реализованный доход по операциям в иностранной валюте		109.638	217.846
Расходы на персонал выплаченные		(784.769)	(569.193)
Прочие операционные расходы выплаченные		(502.416)	(364.071)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1.766.457	1.697.019
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха		6.459.504	(296.942)
Инвестиционные депозиты вакала		821.214	795.606
Иджара		593.788	455.627
Прочие активы		(6.707)	(4.874)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(2.444.004)	2.706.134
Средства клиентов		1.977.222	646.545
Реверсированная товарная мурабаха		(6.272.990)	3.352.678
Прочие обязательства		(15.179)	(35.624)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		2.879.305	9.316.169
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(446.348)	(348.984)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		2.432.957	8.967.185
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(51.559)	(9.595)
Приобретение нематериальных активов	12	(6.348)	(6.803)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(57.907)	(16.398)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(149.260)	1.326.375
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		2.225.790	10.277.162
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		11.966.695	1.689.533
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря	6	14.192.485	11.966.695

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

АО «Исламский Банк «Al Hilal» (далее по тексту – «Банк») был образован 22 января 2010 года как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.261, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 17 марта 2010 года и повторно выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 23 февраля 2015 года.

Банк занимается исламской банковской деятельностью и осуществляет свои операции через свой головной офис в городе Алматы и филиалы в городах Астана и Шымкент. Банк принимает вклады от населения, предоставляет финансовые операции на основании принципов норм и правил Шариата, осуществляет переводы денежных средств в Республике Казахстан и за рубежом, проводит операции по обмену валют и оказывает другие банковские услуги своим коммерческим клиентам.

Единственным акционером Банка является банк ПАО «Al Hilal Bank» (Абу Даби, Объединённые Арабские Эмираты). Конечным акционером Банка является Правительство Абу Даби, представленное Инвестиционным Советом Абу Даби.

Зарегистрированный и фактический адрес Банка: Республика Казахстан, Алматы, пр-т Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр».

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая информация

Настоящая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО»).

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости, за исключением исламских производных финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости. Данная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное.

3. Определение существенных терминов

Шариат

Шариат – это сборник мусульманского права и по существу вытекает из Священного Корана и Сунны Пророка (мир ему). Банк, являясь исламским финансовым учреждением, включает в свою деятельность принципы и нормы Шариата, как они толкуются Советом по принципам исламского финансирования.

Товарная мурабаха и таваррук и реверсированная товарная мурабаха

Метод, когда Банк приобретает товар у Брокера и принимает его в собственность и вступает в законное владение им, а затем продает его клиенту на основании отсроченного платежа. Затем клиент продает тот же самый актив третьей стороне на условиях немедленной доставки и оплаты, и в конечном итоге клиент получает наличную сумму и у него возникает обязательство по отсроченному платежу Банку на увеличенную сумму. В основном базовый актив является высоколиквидным товаром, таким как платина или медь. В соответствии с принципами Шариата золото и серебро считаются денежными средствами и не могут использоваться для данных целей.

Иджара

Аренда определённого актива, с передачей права собственности в конце срока аренды (также известная как Иджара Мунтахия Битамлеек) – это соглашение, при котором Банк приобретает актив согласно намерению клиента, представленному в заявлении о намерении, а затем сдает его в аренду, выступая в качестве арендодателя, клиенту, выступающему в качестве арендатора, за указанную арендную плату в течение конкретного периода. Продолжительность срока аренды, а также основание для аренды изложены и согласованы в договоре аренды. Банк владеет правом собственности на актив в течение всего срока аренды. Действие соглашения может быть завершено путём передачи права собственности на актив арендатору после выполнения арендатором обязательства в течение или в конце срока аренды.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Определение существенных терминов (продолжение)

Мудараба

Мудараба является договорным соглашением, по которому две или более сторон берут на себя обязательство по хозяйственной деятельности. Мудараба является долевым участием в прибыли между капиталом и работой. Оно может быть заключено между держателями инвестиционного счёта, в качестве источника средств и Банком в качестве Мудариб. Банк объявляет о своей готовности принять инвестиционные средства, с тем условием, что прибыль распределяется на основании договорённости двух сторон, а убытки несёт финансирующая сторона, за исключением случаев, когда убытки возникли в результате должностного проступка, небрежности или нарушения Банком согласованных условий, в этом случае такие убытки несёт Банк.

Вакала

Договор, по которому Инвестор предоставляет определённую сумму денег агенту, который инвестирует их в соответствии с конкретными условиями в обмен на определённое вознаграждение (паушальная сумма или процент от инвестированной суммы). Агенту может быть предоставлен прирост сверх предварительно согласованной предполагаемой нормы прибыли, в качестве вознаграждения за усилия. Агент обязан вернуть инвестированную сумму в случае небрежности или нарушения Агентом условий вакала.

Закят

Это право, срок исполнения которого наступает при достижении определённого уровня материальных ценностей, и подлежит выплате определённым категориям получателей. Это является абсолютным обязательством, когда данные условия соблюдены.

Сукук

Сукук представляют собой сертификаты равной стоимости, удостоверяющие неделимую долю владения в материальных активах или в определённом активе (арендуемом или который будет арендован, или существующем или который будет построен в будущем), usufrukte и услугах, или долю владения в денежных средствах к получению от продажи существующего собственного актива, или в товарах к получению, или долю владения в активах Мудараба или товариществ. Во всех указанных случаях держатели Сукук будут являться собственниками долей владения в арендованных активах, или в денежных средствах к получению, или в товарах к получению или в активах Товарищества или Мудараба.

Своп «Ваад» (Исламские производные финансовые инструменты)

Валютный и прибыльный свопы – это обязательства по обмену одной группы денежных потоков на другую. Свопы в результате приводят к экономическому обмену валютами или нормами прибыли (например, фиксированной ставки на плавающую ставку) или комбинацией всех (например, валютно-прибыльные свопы).

Кард Хассан

Краткосрочная дебиторская задолженность «Кард Хассан» является неприбыльной финансовой дебиторской задолженностью, при которой клиент занимает средства на определённый срок, понимая, что та же самая сумма должна быть возвращена в конце оговоренного срока.

4. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (далее – «ПСД») и в отчёте о финансовом положении могут быть дезагрегированы;

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (продолжение)

- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчётности;
- доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчёте о финансовом положении и отчёте о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращённая деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путём продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

Финансовые активы

Банк добровольно применил МСФО 9 с 1 января 2013 года.

МСФО 9 описывает, каким образом предприятие должно классифицировать и оценивать свои финансовые активы. В соответствии с требованиями стандарта, все финансовые активы должны классифицироваться полностью на основе бизнес-модели предприятия по управлению финансовыми активами и характеристик финансовых активов в отношении договорных денежных потоков. Финансовые активы оцениваются либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости.

Финансовые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости только, если:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, задачей которой является удержание активов для взыскания договорных денежных потоков; и
- договорные условия финансового актива приводят к образованию, на определённые даты, денежных потоков, которые являются исключительно выплатами основного долга и прибыли по сумме основного долга.

Если не выполняется любой из двух критериев, финансовый инструмент классифицируется по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССЧПУ»). Кроме того, даже если актив соответствует критериям амортизированной стоимости, предприятие может принять решение при первоначальном признании оценивать финансовый актив по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это устраняет или значительно снижает бухгалтерское несоответствие. Банк принял решение не оценивать финансовые инструменты по ССЧПУ в соответствии с опционом справедливой стоимости.

Только финансовые активы, классифицируемые в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, тестируются на предмет обесценения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Инвестиции в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД). Если инвестиция в долю участия оценивается по ССЧПСД, все прибыли и убытки, за исключением дивидендного дохода, признаются в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Руководство проверило и оценило все существующие финансовые активы Банка на дату первоначального принятия МСФО (IFRS) 9. Применение МСФО (IFRS) 9 не оказывает влияния на финансовую отчетность, и Банк не выполнил какую-либо реклассификацию или не произвел какую-либо корректировку балансовой стоимости своих финансовых инструментов в результате применения МСФО (IFRS) 9.

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО 9, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости соответствующим образом. При первоначальном признании финансовых активов, они оцениваются по справедливой стоимости, а в случае если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов оказывают влияние на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. Стандартными операциями по покупке и продаже являются операции по покупке и продаже финансовых активов, предусматривающие поставку активов в течение периода, установленного законодательством или правилами рынка.

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию

Дебиторская задолженность по деятельности по исламскому финансированию, которая включает дебиторскую задолженность по договорам товарная мурабаха, – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными платежами. Она не предназначена для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, а для получения договорных денежных потоков. Активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки прибыли. Доходы и расходы по таким активам отражаются в прибыли или убытке при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации. Дебиторская задолженность от деятельности по исламскому финансированию состоит из поступлений по договорам Мурабаха. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на обесценение.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, например, исламские производные финансовые инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 28*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства; или
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Банк определяет факт их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, обязательные резервы, средства в НБРК и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение 90 (девяноста) дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Исламские производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности, Банк заключает соглашения по различным исламским производным финансовым инструментам (своп «Ваад») на валютных рынках. Такие финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают на текущие рыночные и договорные цены основного инструмента и других факторов. Исламские производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы по таким инструментам отражаются в отчёте о прибылях и убытках в качестве доходов и расходов по исламским производным финансовым инструментам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Иджара Мунтахия Битамлеек (Финансовая аренда) – Банк в качестве арендодателя

Банк признает финансирование по договорам иджара по стоимости, равной чистой инвестиции в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Доход от аренды основывается на модели, отражающей постоянную периодическую норму прибыли на чистую непогашенную инвестицию. Первоначальные прямые издержки включаются в первоначальную оценку финансирования по договорам иджара.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что должник или группа должников имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию

В отношении дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию, включая дебиторскую задолженность по договорам товарная мубараха, которая учитывается по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оценённому на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые кредитные убытки, которые ещё не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчёте о прибылях и убытках. Финансовые доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной ставки прибыли по активу. Дебиторская задолженность от деятельности по исламскому финансированию и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчёте о прибылях и убытках.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию (продолжение)

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной ставке прибыли по финансовому активу. Если дебиторская задолженность от деятельности по исламскому финансированию имеет переменную ставку прибыли, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная ставка прибыли. Расчёт приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отсроченные активы и обязательства по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом на основе следующих расчётных ставок:

	<u>Годы</u>
Здания	20
Улучшение арендованной стоимости	7
Транспортные средства	4
Мебель и принадлежности	4
Компьютеры и офисное оборудование	4

Остаточная стоимость активов, срок полезной службы и методы пересматриваются в конце каждого финансового года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их возникновения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Активы по незавершённому строительству представляют собой основные средства в процессе строительства и оборудование, ожидающее установки и учитываются по первоначальной стоимости. В незавершённое строительство включается себестоимость строительства, и оборудования и прочие прямые затраты. Когда строительство таких активов завершено или оборудование готово для своего целевого использования, незавершённое строительство переводится в соответствующую категорию и начинается соответствующее начисление амортизации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение сроков полезного использования, составляющих 4 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Резервы

Резервы признаются в случае, если Банк вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Простые акции с дискреционными дивидендами классифицируются как капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении по договорам вакала и мудароба, не отражены в финансовой отчётности, так как они не являются активами Банка.

В силу того, что Банк не несёт никаких рисков и не отвечает за какие-либо убытки, понесённые в ходе обычной инвестиционной деятельности по продуктам мудароба и вакала, за исключением случаев, когда они произошли в результате грубой небрежности или умышленных виновных действий Банка, депозиты вакала и мудароба учитываются как забалансовые статьи в финансовой отчётности Банка.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением тех случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Доход признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если доход может быть надёжно оценен. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

Доходы и расходы по исламской финансовой деятельности

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, доходы или расходы по исламскому финансированию отражаются по эффективной ставке прибыли, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки прибыли, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной ставки прибыли, а изменение балансовой стоимости отражается как доходы или расходы по исламскому финансированию.

В случае снижения отраженной в финансовой отчётности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, доходы по исламскому финансированию продолжают признаваться по первоначальной эффективной ставке прибыли на основе новой балансовой стоимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Доход в виде комиссионных и сборов

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы, доля мудариба в прибыли, вознаграждение по договорам вакил и агентское вознаграждение по договорам вакала.

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту – «КФБ») и публикуемому НБРК, действующему на дату операции. Доходы и расходы, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в отчёте о прибылях и убытках как «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – курсовые разницы». Немонетарные статьи, отражаемые по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ, на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2016 и 2015 годов, официальный обменный курс, установленный на КФБ, составил 333,29 тенге и 340,01 тенге за 1 доллар США, соответственно.

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ниже приводятся стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчётности Банка. Банк намеревается, при необходимости, принять данные стандарты на дату их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учёта обеспечения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевых и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчёте о прибылях и убытках. Порядок учёта финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учёту обеспечения кредитов. Вместо подхода на основе понесённых убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчёт сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 года) необходимо отразить в составе нераспределённой прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учёту обесценения окажет существенное влияние на его капитал. Для оценки величины такого влияния Банку потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределённости возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями. Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учёт договоров аренды. Для арендодателей порядок учёта договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путём отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчёте о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учёту выручки МСФО (IFRS) 15. Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учёта отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учёта оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учёта – по первоначальной стоимости. Банк полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчётность.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчёт о движении денежных средств»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчёт о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 года. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трем основным областям:

- влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчётами денежными средствами;
- классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают компании удержать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника;
- порядок учёта в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует её реклассификации из категории операций с расчётами денежными средствами в категорию операций с расчётами долевыми инструментами.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчёта данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учёту договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 года, но не позднее этого срока. Компенсирующий подход предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Компенсирующий подход может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определённую категорию при переходе на МСФО (IFRS) 9. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

5. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Для применения учётной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Основные средства

Стоимость основных средств амортизируется в течение срока их полезной службы, исходя из ожидаемого срока полезного использования объекта основных средств и ожидаемого физического износа, зависящего от эксплуатационных характеристик.

Условное обязательство, возникающее в результате судебных разбирательств

Вследствие характера деятельности, Банк может быть вовлечён в судебные разбирательства, возникающие в ходе обычной деятельности. Резерв под условные обязательства, возникающие в результате судебных разбирательств, основан на вероятности оттока экономических выгод и надёжности оценки такого оттока. Данные вопросы подвержены множеству неопределённостей, и нельзя с уверенностью предсказать исход каждого отдельного вопроса.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

Бизнес-модель

При оценке того, является ли целью бизнес-модели удержание активов для взыскания договорных денежных потоков, Банк определяет уровень хозяйственной деятельности, на котором должна осуществляться такая оценка. Как правило, бизнес-модель – это вопрос факта, что подтверждается способом управления хозяйственной деятельностью и информацией, предоставляемой руководству. Однако в некоторых случаях может быть неясно, включает ли определённая деятельность одну бизнес-модель с нечастой продажей активов, или ожидаемые продажи указывают на существование двух разных бизнес-моделей.

При определении того, является ли удержание активов для взыскания договорных денежных потоков целью бизнес-модели по управлению финансовыми активами, Банк учитывает:

- заявленные руководством политики и цели для портфеля и применение таких политик на практике;
- способ оценки руководством показателей портфеля;
- сосредоточена ли стратегия руководства на получении договорной выручки;
- частоту ожидаемых продаж активов;
- причину продажи активов; и
- удерживаются ли проданные активы в течение длительного периода времени относительно их контрактной даты погашения или они продаются вскоре после приобретения или задолго до даты погашения.

В частности, Банк применяет суждение для определения цели бизнес-модели для портфелей, удерживаемых в целях ликвидности. Казначейство Банка удерживает Сукук в отдельном портфеле в качестве ликвидных активов.

Ценные бумаги могут быть проданы в ответ на непредвиденную нехватку ликвидных средств, но такие продажи ожидаются нечасто.

Банк учитывает, что данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для взыскания договорных денежных потоков.

Когда бизнес-модель включает передачу договорных прав на денежные потоки из финансовых активов третьим сторонам и признание переданных активов не прекращается, Банк рассматривает соглашения для определения их влияния на оценку цели бизнес-модели. При оценке Банк учитывает, продолжит ли Банк получать денежные потоки от активов по соглашениям напрямую от эмитента или косвенно от контрагента, а также то, выкупит ли Банк активы у контрагента.

Убытки под обесценение по дебиторской задолженности по договорам товарная мурабаха, инвестиционным депозитам вакала и иджара

Банк регулярно проводит анализ дебиторской задолженности по договорам товарная мурабаха, инвестиционных депозитов вакала и иджара, на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует своё субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда должник испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных должниках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков, на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств должниками.

Оценка и признание свопа «Ваад» (Исламские производные финансовые инструменты)

Банк заключает сделки с производными инструментами с контрагентами. Цена сделки на рынке, на котором осуществляются данные сделки, может отличаться от справедливой стоимости указанных инструментов на основном рынке Банка, который является оптовым дилерским рынком. При первоначальном признании Банк оценивает справедливую стоимость исламских производных финансовых инструментов с контрагентами с использованием методов оценки. Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на оптовом дилерском рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчётную дату, Банк использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определённых лежащих в основе финансовых инструментов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Наличные средства	166.121	340.711
Средства на текущих счетах в НБРК	1.468.943	2.462.176
Мурабаха таваррук в НБРК	8.409.961	1.202.800
Средства на текущих счетах в прочих финансовых организациях	4.147.460	7.961.008
Денежные средства и их эквиваленты	14.192.485	11.966.695

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённый размер обязательных резервов, которые рассчитаны как доля определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. Несмотря на это, Банк не ограничен в использовании этих средств для финансирования своей повседневной деятельности.

На 31 декабря 2016 года, обязательные резервы составили 252.139 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 455.918 тысяч тенге).

7. Своп «Ваад» (Исламские производные финансовые инструменты)

Производный финансовый актив представляет собой справедливую стоимость валютного свопа ваад, заключённого с НБРК с целью поставки 1.989.570 тысяч тенге в обмен на 11.000 тысяч долларов США. Банк осуществил предоплату премии в размере 179.080 тысяч тенге в 2014 году на дату вступления в силу. Срок погашения свопа ваад наступает в 2017 году. В соответствии с договором свопциона, НБРК имеет право на досрочное прекращение договора по своему усмотрению. На 31 декабря 2016 года, справедливая стоимость инструмента составило 1.726.353 тысячи тенге (на 31 декабря 2015 года: 1.859.953 тысячи тенге).

В течение 2016 года, Банк признал убыток в размере 133.600 тысяч тенге от изменения в справедливой стоимости исламских производных финансовых инструментов в результате амортизации премии и укрепления тенге (в 2015 году: прибыль в размере 1.628.790 тысяч тенге в результате значительной девальвации тенге).

8. Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха

Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха включает в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха – корпоративная часть	2.726.613	10.212.949
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха – розничная часть	33.451	13.324
Общая дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	2.760.064	10.226.273
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 23)	-	(6.696)
Чистая дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	2.760.064	10.219.577

По состоянию на 31 декабря 2016 года, норма прибыли по дебиторской задолженности по договорам товарная мурабаха составляла 8,3%-14% годовых, и срок их погашения наступает в 2017-2021 годах (на 31 декабря 2015 года: норма прибыли составляла 6,5%-14% годовых со сроком погашения в 2016-2020 годах).

По состоянию на 31 декабря 2016 года, Банк не имеет контрагентов по договорам товарная мурабаха (на 31 декабря 2015 года: четыре), остатки по которым составляют более 10% капитала. По состоянию на 31 декабря 2016 года, совокупный объём по данным остаткам составляет ноль тенге (на 31 декабря 2015 года: 6.861.699 тысяч тенге).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

На 31 декабря 2016 и 2015 годов, дебиторская задолженность, возникающая по договорам товарная мурабаха, обеспечена недвижимостью, движимым имуществом, товарно-материальными запасами, корпоративными гарантиями и денежными депозитами. Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения дебиторской задолженности от деятельности по договорам товарная мурабаха.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха (продолжение)**Концентрация дебиторской задолженности по договорам товарная мурабаха**

Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха сформирована в Республике Казахстан в следующих отраслях:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Транспорт и связь	1.400.756	1.942.982
Торговля	619.375	2.313.421
Торговля продуктами питания	318.371	2.527.945
Торговля машинами и оборудованием	305.900	720.428
Сельское хозяйство	82.211	149.298
Физические лица (сотрудники Банка)	32.595	11.860
Физические лица	856	1.464
Строительство	–	2.019.737
Энергоснабжение	–	341.852
Операционная аренда	–	170.997
Нефтегазовая промышленность	–	26.289
	<u>2.760.064</u>	<u>10.226.273</u>
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 23)	–	(6.696)
	<u>2.760.064</u>	<u>10.219.577</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха не демонстрирует конкретных признаков обесценения. Информация об изменениях в резерве под обесценение раскрыта в Примечании 23.

9. Инвестиционные депозиты вакала

По состоянию на 31 декабря 2016 года, Банк имел инвестиционные сделки по договорам вакала, с предполагаемой нормой прибыли 7-8% годовых и сроком погашения в 2017-2019 годах (на 31 декабря 2015 года: норма прибыли 7-8% годовых со сроком погашения в 2017-2019 годах). По состоянию на 31 декабря 2016 года, сумма инвестиционных депозитов вакала составляет 1.031.361 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 1.841.428 тысяч тенге). Инвестиционные депозиты вакала сформированы в Республике Казахстан в почтовой отрасли.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, Банк не имеет контрагентов (на 31 декабря 2015 года: один), инвестиционные остатки по которым составляют более 10% капитала. По состоянию на 31 декабря 2016 года, совокупный объём по данным остаткам составляет ноль тенге (на 31 декабря 2015 года: 1.841.428 тысяч тенге).

Информация об изменениях в резерве под обесценение раскрыта в Примечании 23.

10. Иджара

Данная сумма представляет собой чистые инвестиции в активы, арендованные на периоды, приблизительно равные или составляющие большую часть предполагаемого срока полезной службы таких активов. Документация по иждаре включает отдельные обязательства Банка продать арендатору предметы лизинга по истечении срока аренды:

<u>На 31 декабря 2016 года</u>	<u>Не более 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Суммы по договорам иждара к получению по истечении сроков договоров иждара – корпоративная часть	502.431	753.541	1.255.972
Минус: переменные будущие арендные платежи (доходы будущих периодов) – корпоративная часть	(41.975)	(170.017)	(211.992)
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 23)	–	(81.764)	(81.764)
Чистая приведённая стоимость минимальной суммы договоров иждара	<u>460.456</u>	<u>501.760</u>	<u>962.216</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Иджара (продолжение)

<i>На 31 декабря 2015 года</i>	<i>Не более 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Суммы по договорам иджара к получению по истечении сроков договоров иджара – корпоративная часть	401.500	188.899	590.399
Минус: переменные будущие арендные платежи (доходы будущих периодов) – корпоративная часть	(13.296)	(15.200)	(28.496)
Чистая приведённая стоимость минимальной суммы договоров иджара	388.204	173.699	561.903

По состоянию на 31 декабря 2016 года, норма прибыли по договорам иджара составляла 18% годовых, и срок их погашения наступает в 2019 году (на 31 декабря 2015 года: норма прибыли 7,5-8,5% годовых со сроком погашения в 2016-2017 годах). Договоры иджара заключаются в Республике Казахстан в торговой отрасли.

Сумма договоров иджара полностью обеспечена оборудованием, справедливая стоимость которого оценена по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, Банк не имеет контрагентов по договорам иджара, остатки по которым составляют более 10% капитала.

Информация об изменениях в резерве под обесценение раскрыта в *Примечании 23*.

11. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Здания</i>	<i>Улучшение арендуе- мого имущества</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Мебель и принад- лежности</i>	<i>Компью- теры и офисное оборудо- вание</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2014 года	221.969	107.917	22.557	34.026	29.190	415.659
Поступления	–	5.406	–	5.787	1.437	12.630
На 31 декабря 2015 года	221.969	113.323	22.557	39.813	30.627	428.289
Поступления	–	6.269	–	944	44.346	51.559
Выбытия	–	–	–	(359)	(137)	(496)
На 31 декабря 2016 года	221.969	119.592	22.557	40.398	74.836	479.352
Накопленный износ						
На 31 декабря 2014 года	(39.361)	(3.421)	(19.737)	(26.060)	(13.906)	(102.485)
Начисление за год	(11.025)	(33.469)	(2.820)	(5.265)	(5.855)	(58.434)
На 31 декабря 2015 года	(50.386)	(36.890)	(22.557)	(31.325)	(19.761)	(160.919)
Начисление за год	(11.025)	(36.126)	–	(2.992)	(5.894)	(56.037)
Выбытия	–	–	–	132	129	261
На 31 декабря 2016 года	(61.411)	(73.016)	(22.557)	(34.185)	(25.526)	(216.695)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2014 года	182.608	104.496	2.820	7.966	15.284	313.174
На 31 декабря 2015 года	171.583	76.433	–	8.488	10.866	267.370
На 31 декабря 2016 года	160.558	46.576	–	6.213	49.310	262.657

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Компьютерное программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2014 года	19.528
Поступления	6.803
На 31 декабря 2015 года	<u>26.331</u>
Поступления	6.348
На 31 декабря 2016 года	<u>32.679</u>
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2014 года	(12.405)
Начисление за год	(3.385)
На 31 декабря 2015 года	<u>(15.790)</u>
Начисление за год	(3.832)
На 31 декабря 2016 года	<u>(19.622)</u>
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2014 года	<u>7.123</u>
На 31 декабря 2015 года	<u>10.541</u>
На 31 декабря 2016 года	<u>13.057</u>

13. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	<u>381.337</u>	<u>412.741</u>
Экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	(26.287)	(21.212)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	<u>355.050</u>	<u>391.529</u>

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2016 и 2015 годах составляет 20%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в данной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	<u>1.834.123</u>	<u>2.003.401</u>
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	366.825	400.680
Необлагаемый налогом доход по иджаре	(14.371)	(11.092)
Расходы, не относимые на вычет	2.596	1.941
Расходы по корпоративному подоходному налогу	<u>355.050</u>	<u>391.529</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 года активы Банка по текущему корпоративному подоходному налогу составили 20.202 тысячи тенге (на 31 декабря 2015 года: обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу составили 44.809 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Налогообложение (продолжение)

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка</i>		
	2014 год		2015 год		2016 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Начисление по фонду оплаты труда	16.596	9.026	25.622	4.586	30.208
Резерв под обесценение	–	–	–	16.353	16.353
Начисление по профессиональным услугам	–	–	–	3.734	3.734
Резервы по неиспользованным отпускам	1.581	(466)	1.115	461	1.576
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	18.177	8.560	26.737	25.134	51.871
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Исламские производные финансовые инструменты	(6.887)	6.887	–	–	–
Основные средства	(25.396)	5.765	(19.631)	1.153	(18.478)
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(32.283)	12.652	(19.631)	1.153	(18.478)
Чистый актив/(обязательство) по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(14.106)	21.212	7.106	26.287	33.393

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2016 год	2015 год
Гарантийный депозит	35.040	24.665
Задолженность сотрудников по договорам Кард Хассан	5.144	8.591
Прочие финансовые активы	40.184	33.256
Предоплата по аренде	12.684	7.813
Предоплата по страховым премиям	10.197	10.087
Предоплата по информационным и консультационным услугам	3.698	712
Предоплата по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	3.449	3.406
Предоплата за авиабилеты	941	2.084
Предоплата за услуги по уборке	–	4.999
Прочее	3.263	5.665
Прочие нефинансовые активы	34.232	34.766
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 25)	(3.617)	–
Прочие активы	70.799	68.022

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2016 год	2015 год
Кредиторская задолженность	23.776	11.038
Прочие финансовые обязательства	23.776	11.038
Начисление премий	133.819	113.922
Задолженность перед сотрудниками	25.639	18.275
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, к уплате	9.438	10.764
Резервы по неиспользованным отпускам	7.878	5.577
Прочее	9.950	10.700
Прочие нефинансовые обязательства	186.724	159.238
Прочие обязательства	210.500	170.276

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Средства других банков

По состоянию на 31 декабря 2016 года, средства других банков в основном включают в себя текущие счета АО «Азия Кредит Банк» и АО «Банк Центр Кредит» на общую сумму 52.516 тысяч тенге и 24.242 тысячи тенге, соответственно (на 31 декабря 2015 года: 2.724.857 тысяч тенге и 16.372 тысячи тенге, соответственно).

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Текущие счета	6.175.612	4.577.786
Средства клиентов	6.175.612	4.577.786

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах следующих типов клиентов:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Частные предприятия	5.364.303	4.017.251
Правительственные организации	329.679	101.990
Физические лица	292.176	292.344
Международные организации	183.184	85.393
Сотрудники	6.270	80.808
Средства клиентов	6.175.612	4.577.786

Средства клиентов сформированы в Республике Казахстан в следующих отраслях экономики:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Строительство	3.366.205	2.892.025
Торговля	983.775	110.179
Лизинг	446.806	351.811
Правительственные организации	329.679	101.990
Физические лица	292.176	292.344
Почтовые услуги	251.383	44.662
Благотворительность	183.184	85.393
Сельское хозяйство	92.776	148.881
Торговля продуктами питания	86.278	437.179
Финансовые услуги	76.119	14.975
Энергетика	43.267	-
Торговля машинами и оборудованием	12.022	5.112
Сотрудники	6.270	80.808
Транспорт и связь	2.087	2.308
Прочее	3.585	10.119
Средства клиентов	6.175.612	4.577.786

17. Реверсированная товарная мурабаха

Реверсированная товарная мурабаха включает следующее:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Общая реверсированная товарная мурабаха	-	6.150.220
Минус: доходы будущих периодов	-	(19.704)
Реверсированная товарная мурабаха	-	6.130.516

Реверсированная товарная мурабаха была получена 2 июня 2016 года с целью поддержки инвестиционной деятельности Банка с годовой нормой прибыли в размере 1,25% и выплачена при наступлении срока погашения 3 февраля 2016 года.

18. Неамортизированный комиссионный доход

Неамортизированными комиссионными доходами являются комиссии, взимаемые Банком с клиентов для организации исламского финансирования. Так как неамортизированные комиссии являются затратами, непосредственно связанными с выпуском исламского финансирования, они амортизируются в течение ожидаемого срока действия договора. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, неамортизированный комиссионный доход составил 11.740 тысяч тенге и 19.075 тысяч тенге, соответственно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, 10.732.338 простых акций были выпущены и полностью оплачены единственным акционером Банка. Стоимости размещения акций составила 1 тысяча тенге за простую акцию. В 2016 и 2015 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

20. Чистый доход от деятельности по исламскому финансированию

Чистый доход от деятельности по исламскому финансированию включает следующее:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Доходы от договоров товарная мурабаха – корпоративная часть	716.850	795.041
Доходы от договоров таваррук – банки	699.274	68.501
Доходы от инвестиционных депозитов вакала – корпоративная часть	105.818	164.839
Доходы от договоров иджара – корпоративная часть	71.854	55.460
Доходы от договоров товарная мурабаха – розничная часть	2.169	2.570
Расходы по деятельности по исламскому финансированию	(21.032)	(37.755)
	<u>1.574.933</u>	<u>1.048.656</u>

В 2016 году, расходы по исламскому финансированию включали расходы по договорам реверсированная товарная мурабаха в размере 21.032 тысячи тенге (в 2015 году: 37.755 тысяч тенге).

21. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующее:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Агентская комиссия и вознаграждение по соглашениям вакала и доля мудариба в прибыли по договорам мудараба (<i>Примечание 26</i>)	1.394.130	1.262.595
Аккредитивы и гарантии	111.443	83.481
Переводные операции	32.262	22.281
Некапитализируемая часть комиссии за анализ документации по финансированию	18.991	29.426
Расчётные и кассовые операции	12.616	8.153
Прочее	835	725
Доход в виде комиссионных и сборов	<u>1.570.277</u>	<u>1.406.661</u>
Переводные операции	(1.211)	(1.725)
Прочее	(9.776)	(2.677)
Расходы в виде комиссионных и сборов	<u>(10.987)</u>	<u>(4.402)</u>
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	<u>1.559.290</u>	<u>1.402.259</u>

22. Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте

Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте включает следующее:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте		
Торговые операции	109.638	217.846
Курсовые разницы	190.136	(1.311.780)
	<u>299.774</u>	<u>(1.093.934)</u>

23. Резервы под обесценение

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по исламскому финансированию:

	<i>Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха (Примечание 8)</i>	<i>Инвестицион- ные депозиты вакала (Примечание 9)</i>	<i>Иджара (Примечание 10)</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	6.696	–	–	6.696
(Сторнирование)/начисление за год	(6.696)	–	81.764	75.068
На 31 декабря 2016 года	–	–	81.764	81.764
Обесценение на специфической основе	–	–	81.764	81.764
	–	–	81.764	81.764

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Резервы под обесценение (продолжение)

	<i>Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха (Примечание 8)</i>	<i>Инвестицион- ные депозиты вакала (Примечание 9)</i>	<i>Иджара (Примечание 10)</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 года	73.684	25.371	9.799	108.854
Сторнирование за год	(66.999)	(25.371)	(9.799)	(102.169)
Курсовая разница	11	–	–	11
На 31 декабря 2015 года	6.696	–	–	6.696
Обесценение на совокупной основе	6.696	–	–	6.696
	6.696	–	–	6.696

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующее:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Заработная плата и премии	731.340	561.684
Отчисления на социальное обеспечение	60.124	48.437
Расходы на персонал	791.464	610.121
Аренда	300.294	198.369
Износ и амортизация	59.869	61.819
Услуги по информационным технологиям	59.638	20.787
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	39.087	30.477
Профессиональные услуги	33.389	53.752
Командировочные расходы	21.124	10.831
Услуги связи	16.173	18.315
Охранные услуги	15.001	16.137
Транспортные расходы	8.990	8.369
Коммунальные услуги	8.394	8.960
Услуги по уборке	6.285	5.942
Обучение	3.240	2.705
Офисные принадлежности	2.276	2.454
Спонсорская помощь	1.300	1.701
Штрафы	1.272	8.800
Благотворительность	716	–
Расходы по Шариату	–	11.331
Прочее	19.077	13.669
Прочие операционные расходы	596.125	474.418

25. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие Г активы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2014 года	–	–
Начисление за год	–	–
На 31 декабря 2015 года	–	–
Начисление за год	3.617	3.617
На 31 декабря 2016 года	3.617	3.617

Резерв под обесценение прочих активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Республики Казахстан мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2016, так же, как и в 2015 году, негативное влияние на казахстанскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация тенге. Указанные факторы привели к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределённости относительного дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создаёт резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. На 31 декабря 2016 и 2015 годов в данной финансовой отчётности не были сформированы резервы по какому-либо из условных обязательств.

Налогообложение

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда чётко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчётный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Данные обстоятельства могут создать большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах. Руководство считает, что финансовая отчётность достоверно отражает налоговые обязательства на основании его интерпретации применимого казахстанского налогового законодательства, официальных заявлений и решений суда. Тем не менее, соответствующие регулирующие органы могут по-иному толковать положения действующего налогового законодательства, что может оказать существенное влияние на данную финансовую отчётность в том случае, если их толкование будет признано правомёрным.

Обязательства кредитного характера и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря обязательства кредитного характера Банка включали:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию	15.781.803	9.461.383
Гарантии выпущенные	3.157.103	2.383.650
Аккредитивы выпущенные	226.974	–
Обязательства кредитного характера	19.165.880	11.845.033

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Операции доверительного управления**

Банк выступает в качестве агента при инвестировании средств, полученных по соглашениям вакала, и действует в качестве мудариб по соглашениям мудараба:

	2016 год	2015 год
Вакала		
Неиспользованная часть депозитов вакала на 1 января	–	–
Депозиты вакала полученные	81.428.978	170.675.919
Сумма, использованная для выдачи дебиторской задолженности мурабаха	(81.428.978)	(170.233.906)
Сумма, использованная для финансирования по инвестиционным депозитам вакала	–	(442.013)
Неиспользованная часть депозитов вакала на 31 декабря	–	–
Мудараба		
Неиспользованная часть депозитов мудараба на 1 января	–	–
Депозиты мудараба полученные	10.332	32.348
Сумма, использованная для выдачи дебиторской задолженности по договорам мурабаха и иджара	(10.332)	(32.348)
Неиспользованная часть депозитов мудараба на 31 декабря	–	–
Прибыль, начисленная на дебиторскую задолженность по договорам мурабаха и иджара	1.894.443	1.882.063
Прибыль, начисленная по инвестиционным депозитам вакала	–	4.492
Агентское вознаграждение, причитающееся на Банк (Примечание 21)	(1.394.130)	(1.262.595)
Прибыль, причитающаяся на клиентов, по депозиту вакала и мудараба	500.313	623.960

Банк не несет риска за использованную часть депозитов вакала и мудараба, за исключением случаев, когда депозиты были утрачены в результате неправомерных действий, халатности или нарушения условий, согласованных Банком, и в этих случаях такие убытки несет Банк. Прибыль, причитающаяся клиентам, также включает резерв по прибыли вкладчиков и закят, причитающийся по данным резервам. Банк производит оплату данного зкята от имени вкладчиков.

27. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности, риск несоответствия принципам Шариата и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля над рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль над ними несёт Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке.

Департамент риск менеджмента и департамент внутреннего контроля и операционных рисков

Департамент риск менеджмента и департамент внутреннего контроля и департамент операционных рисков отвечают за контроль соответствия принципам и общей политике управления рисками исполнения лимитов по рискам Банка, за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, оценку риска новых продуктов и структурированных сделок, а также за сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках. Департамент риск менеджмента отслеживает качество кредитного портфеля и покрытие кредитного риска ликвидным обеспечением. Департамент риск менеджмента совместно с бизнес-подразделениями Банка отвечает за реализацию кредитной политики Банка и соблюдения требований других внутренних документов Банка и государственных регуляторов. Департамент риск менеджмента и департамент внутреннего контроля и операционных рисков принимают участие в принятии решений по различным рискам. Департамент риск менеджмента и департамент внутреннего контроля и операционных рисков разрабатывают методы количественной оценки рисков, присущих Банку и предоставляют рекомендации различным подразделениям Банка по минимизации и эффективному контролю рисков. Департамент риск менеджмента разрабатывает и внедряет методики и аналитические инструменты, которые позволяют оценить риски, контролировать уровень рисков и организует процедуры по снижению рисков.

Совет по принципам исламского финансирования

Совет по принципам исламского финансирования отвечает за контроль операционной, финансовой и инвестиционной деятельности Банка, обеспечивая их соответствие с принципами и нормами Шариата. В качестве Наблюдательного совета от них также требуется проведение аудита по Шариату хозяйственной деятельности Банка и представление акционерам независимого отчёта касательно внедрения принципов и норм Шариата в деятельность Банка.

Координатор по Шариату, представитель Наблюдательного Совета по принципам исламского финансирования, также отвечает за соблюдение предписаний и инструкции, время от времени опубликованных Наблюдательным Советом по исламскому финансированию, в том числе рассмотрение стандартных и нестандартных контрактов, параметров продуктов, финансовой отчётности и аудиту согласно принципам Шариата.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несёт основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, проходят мониторинг подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причём особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, а также Кредитному комитету. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей и клиентов. Ежемесячно Руководство Банка определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банк составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Исламские производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с исламскими производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчёте о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несёт риски, которые аналогичны рискам по дебиторской задолженности по товарной мурабаха и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Максимальный размер кредитного риска по компонентам отчёта о финансовом положении, включая производные финансовые инструменты, до вливания минимизации посредством использования генеральных соглашений о взаимозачёте и обеспечении, наиболее точно представлен их балансовой стоимостью.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с дебиторской задолженностью статьями отчёта о финансовой позиции на основании системы кредитных рейтингов Банка.

2016 год	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Итого
		Стандартный рейтинг	Индивидуально обесцененные	
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	6	14.026.364	–	14.026.364
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	8	2.760.064	–	2.760.064
Инвестиционные депозиты вакала	9	1.031.361	–	1.031.361
Иджара	10	10	1.043.970	1.043.980
Прочие финансовые активы	14	40.184	–	40.184
Итого		17.857.983	1.043.970	18.901.953

2015 год	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Итого
		Стандартный рейтинг	Индивидуально обесцененные	
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	6	11.625.984	–	11.625.984
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	8	10.226.273	–	10.226.273
Инвестиционные депозиты вакала	9	1.841.428	–	1.841.428
Иджара	10	561.903	–	561.903
Прочие финансовые активы	14	33.256	–	33.256
Итого		24.288.844	–	24.288.844

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты по данной дебиторской задолженности более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждой индивидуально значимой дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчётную дату, за исключением случаев, когда требуется более пристальное внимание при непредвиденных обстоятельствах.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под убытки по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимой дебиторской задолженности, по которой не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчётную дату, при этом каждый портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется подразделением по управлению рисками на предмет его соответствия общей политике Банка.

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2016 год		
	Казахстан	ОАЭ	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10.045.025	4.147.460	14.192.485
Исламские производные финансовые инструменты	1.726.353	–	1.726.353
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	2.760.064	–	2.760.064
Инвестиционные депозиты вакала	1.031.361	–	1.031.361
Иджара	962.216	–	962.216
Прочие финансовые активы	40.184	–	40.184
	16.565.203	4.147.460	20.712.663
Обязательства			
Средства других банков	76.758	–	76.758
Средства клиентов	6.175.612	–	6.175.612
Прочие финансовые обязательства	23.776	–	23.776
	6.276.146	–	6.276.146
Чистые активы	10.289.057	4.147.460	14.436.517

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)*

	2015 год		
	Казахстан	ОАЭ	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4.005.687	7.961.008	11.966.695
Исламские производные финансовые инструменты	1.859.953	–	1.859.953
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	10.219.577	–	10.219.577
Инвестиционные депозиты вакала	1.841.428	–	1.841.428
Иджара	561.903	–	561.903
Прочие финансовые активы	33.256	–	33.256
	18.521.804	7.961.008	26.482.812
Обязательства			
Средства других банков	2.741.229	–	2.741.229
Средства клиентов	4.577.786	–	4.577.786
Реверсированная товарная мурабаха	6.130.516	–	6.130.516
Прочие финансовые обязательства	11.038	–	11.038
	13.460.569	–	13.460.569
Чистые активы	5.061.235	7.961.008	13.022.243

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил денежный депозит (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня привлечения средств клиентов.

Ликвидность оценивается, и управление ею Банком осуществляется, в основном опираясь на определённые коэффициенты ликвидности, установленные НБРК.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31 декабря 2016 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства других банков	76.758	–	–	–	76.758
Средства клиентов	6.175.612	–	–	–	6.175.612
Прочие финансовые обязательства	–	23.776	–	–	23.776
Итого недисконтированных финансовых обязательств	6.252.370	23.776	–	–	6.276.146

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

<i>На 31 декабря 2015 года</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Средства других банков	2.741.229	–	–	–	2.741.229
Средства клиентов	4.577.786	–	–	–	4.577.786
Реверсированная товарная мурабаха	6.150.220	–	–	–	6.150.220
Прочие финансовые обязательства	–	11.038	–	–	11.038
Итого недисконтированных финансовых обязательств	13.469.235	11.038	–	–	13.480.273

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по дебиторской задолженности включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую может потребоваться её исполнение.

<i>2016 год</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию	440.586	5.679.450	9.661.767	–	15.781.803
Выпущенные гарантии	299.447	2.857.656	–	–	3.157.103
Аккредитивы выпущенные	226.974	–	–	–	226.974

<i>2015 год</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию	–	905.787	8.555.596	–	9.461.383
Выпущенные гарантии	–	–	2.383.650	–	2.383.650

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах. Возврат традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В соответствии с казахстанским законодательством, Банк обязан выдавать такие срочные вклады физических лиц по первому требованию вкладчика. Тем не менее, Банк не обязан возвращать использованную часть депозитов вакала и мудараба, за исключением случаев, когда депозит был утрачен в результате неправомерных действий, халатности или нарушения условий, согласованных Банком, и в этом случае такие убытки несёт Банк. Дополнительная информация о риске ликвидности представлена в *Примечании 29*.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как валютные курсы и ставки прибыли.

Риск изменения ставок прибыли

Риск изменения ставок прибыли – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок прибыли. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок прибыли на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень маржи прибыли, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок прибыли, приводить к возникновению убытков.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Анализ чувствительности к изменению ставок прибыли*

Управление риском изменения ставок прибыли, основанное на анализе сроков пересмотра ставок прибыли, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка к изменению ставок прибыли (риск пересмотра ставок прибыли), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок прибыли и пересмотренных позиций по активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, может быть представлен следующим образом.

	2016 год		2015 год	
	Увеличение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого дохода	Увеличение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого дохода
Инфляция				
Валюта				
Тенге	100	13.485	100	40.958

	2016 год		2015 год	
	Уменьшение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого дохода	Уменьшение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого дохода
Инфляция				
Валюта				
Тенге	(100)	(13.485)	(100)	(40.958)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на основании предписаний НБРК. Позиции контролируются на ежедневной основе.

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

На 31 декабря 2016 года	Тенге	Доллары США	Евро	Дирхам ОАЭ	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	9.283.000	4.572.751	229.082	107.652	14.192.485
Исламские производные финансовые инструменты	1.726.353	–	–	–	1.726.353
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	2.760.064	–	–	–	2.760.064
Инвестиционные депозиты вакала	1.031.361	–	–	–	1.031.361
Иджара	962.216	–	–	–	962.216
Прочие активы	40.184	–	–	–	40.184
Итого активов	15.803.178	4.572.751	229.082	107.652	20.712.663
Обязательства					
Средства других банков	–	–	–	76.758	76.758
Средства клиентов	1.309.073	4.606.486	229.059	30.994	6.175.612
Прочие обязательства	23.776	–	–	–	23.776
Итого обязательств	1.332.849	4.606.486	229.059	107.752	6.276.146
	14.470.329	(33.735)	23	(100)	14.436.517
Исламские производные финансовые инструменты	(1.989.570)	3.666.190	–	–	1.676.620
Чистая балансовая позиция	12.480.759	3.632.455	23	(100)	16.113.137

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>На 31 декабря 2015 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Дирхам ОАЭ</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	2.007.432	6.513.531	258.080	3.187.652	11.966.695
Исламские производные финансовые инструменты	1.859.953	–	–	–	1.859.953
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	7.128.200	3.091.377	–	–	10.219.577
Инвестиционные депозиты вакала	1.841.428	–	–	–	1.841.428
Иджара	561.903	–	–	–	561.903
Прочие финансовые активы	33.256	–	–	–	33.256
Итого активов	13.432.172	9.604.908	258.080	3.187.652	26.482.812
Обязательства					
Средства других банков	–	–	–	2.741.229	2.741.229
Средства клиентов	776.506	3.545.023	247.914	8.343	4.577.786
Реверсированная товарная мурабаха	–	6.130.516	–	–	6.130.516
Прочие финансовые обязательства	11.038	–	–	–	11.038
Итого обязательств	787.544	9.675.539	247.914	2.749.572	13.460.569
	12.644.628	(70.631)	10.166	438.080	13.022.243
Исламские производные финансовые инструменты	(1.989.570)	3.740.110	–	–	1.750.540
Чистая балансовая позиция	10.655.058	3.669.479	10.166	438.080	14.772.783

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по некоторым монетарным активам и обязательствам. Проведённый анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о прибылях и убытках (вследствие наличия некоторых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о прибылях и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2016 год</i>		<i>2015 год</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллары США	+13%	25.032	+60%	(465.223)
Евро	+15%	(56)	+60%	(5.980)
Дирхам ОАЭ	+13%	(13)	+60%	(262.848)

<i>Валюта</i>	<i>2016 год</i>		<i>2015 год</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллары США	-13%	(25.032)	-20%	155.074
Евро	-15%	56	-20%	1.993
Дирхам ОАЭ	-13%	13	-20%	87.616

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск прямого или косвенного убытка, возникающего по широкому кругу причин, связанных с процессами, сотрудниками, технологиями и инфраструктурой Банка, а также внешними факторами, в то время как кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск возникают в результате изменений законодательных требований, принципов Шариата и нормативных требований и общепринятых принципов корпоративного управления. Операционные риски возникают по всей операционной деятельности Банка.

Целью Банка является управление операционным риском с тем, чтобы гармонично сочетать предотвращение финансовых убытков и причинение ущерба репутации Банка с общей финансовой эффективностью и избежать процедур контроля, которые ограничивают инициативу и творческий подход.

Основная ответственность за разработку и внедрение контролей касательно операционного риска возложена на старшее руководство в финансовом и операционном подразделениях. Эта ответственность опирается на разработку общих стандартов Банка для управления операционными рисками в следующих секторах:

- требования по соответствующему разделению обязанностей, включая независимое санкционирование сделок;
- требования по сверке и мониторингу сделок;
- соблюдение принципов Шариата, нормативных и иных юридических требований;
- документирование контролей и процедур;
- требования по периодической оценке операционных убытков и предлагаемые меры по устранению недостатков;
- разработка планов действий в чрезвычайных обстоятельствах;
- обучение и повышение квалификации;
- этические нормы и бизнес стандарты;
- снижение риска.

Соблюдение стандартов Банка обеспечивается программой регулярной проверки, осуществляемой внутренним аудитом и аудитом в соответствии с принципами Шариата. Результаты внутреннего аудита и аудита по принципам Шариата рассматриваются и обсуждаются с подразделением, к которому они относятся, и краткие выводы предоставляются Совету директоров, Совету по принципам исламского финансирования и высшему руководству Банка.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

На каждую отчётную дату руководство Банка анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство Банка проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка руководство Банка также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

На 31 декабря 2016 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые даемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Исламские производные финансовые инструменты	31 декабря 2016 года	–	–	1.726.353	1.726.353
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2016 года	14.192.485	–	–	14.192.485
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	31 декабря 2016 года	–	2.675.485	–	2.675.485
Инвестиционные депозиты вакала	31 декабря 2016 года	–	987.337	–	987.337
Иджара	31 декабря 2016 года	–	1.023.564	–	1.023.564
Прочие финансовые активы	31 декабря 2016 года	–	40.184	–	40.184
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков	31 декабря 2016 года	–	76.758	–	76.758
Средства клиентов	31 декабря 2016 года	–	6.175.612	–	6.175.612
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2016 года	–	23.776	–	23.776

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

На 31 декабря 2015 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Исламские производные финансовые инструменты	31 декабря 2015 года	–	–	1.859.953	1.859.953
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2015 года	11.966.695	–	–	11.966.695
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	31 декабря 2015 года	–	10.105.792	–	10.105.792
Инвестиционные депозиты вакала	31 декабря 2015 года	–	1.821.777	–	1.821.777
Иджара	31 декабря 2015 года	–	525.617	–	525.617
Прочие финансовые активы	31 декабря 2015 года	–	33.256	–	33.256
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков	31 декабря 2015 года	–	2.741.229	–	2.741.229
Средства клиентов	31 декабря 2015 года	–	4.577.786	–	4.577.786
Реверсированная товарная мурабаха	31 декабря 2015 года	–	6.130.516	–	6.130.516
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2015 года	–	11.038	–	11.038

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае активов и обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости, однако справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчётности, будущие денежные потоки дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения и характеристиками риска. Источником данных ставок является статистика НБРК.

Будущие денежные потоки рассчитаны путём применения средневзвешенной нормы прибыли финансового портфеля к сумме основного долга по состоянию на конец отчётного периода. При определении справедливой стоимости Банк применяет следующие допущения:

1. Сумма основного долга по финансовому инструменту погашается в средневзвешенную дату погашения по портфелю.
2. Платежи по прибыли производятся равномерно каждый год, до средневзвешенной даты погашения по портфелю.

Данный расчёт применяется при определении справедливой стоимости дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию, средств у клиентов и средств в кредитных учреждениях.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражённые по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

<i>На 31 декабря 2016 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(убыток)</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	14.192.485	14.192.485	–
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	2.760.064	2.675.485	(84.579)
Инвестиционные депозиты вакала	1.031.361	987.337	(44.024)
Иджара	962.216	1.023.564	61.348
Прочие финансовые активы	40.184	40.184	–
Финансовые обязательства			
Средства других банков	76.758	76.758	–
Средства клиентов	6.175.612	6.175.612	–
Прочие финансовые обязательства	23.776	23.776	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(67.255)

<i>На 31 декабря 2015 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(убыток)</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11.966.695	11.966.695	–
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	10.219.577	10.105.792	(113.785)
Инвестиционные депозиты вакала	1.841.428	1.821.777	(19.651)
Иджара	561.903	525.617	(36.286)
Прочие финансовые активы	33.256	33.256	–
Финансовые обязательства			
Средства других банков	2.741.229	2.741.229	–
Средства клиентов	4.577.786	4.577.786	–
Реверсированная товарная мурабаха	6.130.516	6.130.516	–
Прочие финансовые обязательства	11.038	11.038	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(169.722)

Изменения в категории активов и обязательств Уровня 3, оценённых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчётного периода сумм по активам и обязательствам, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>Исламские производные финансовые инструменты</i>	
	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Активы		
На 1 января	1.859.953	231.163
Итого (расходов)/доходов, признанных в отчёте о прибылях и убытках	(133.600)	1.628.790
На 31 декабря	1.726.353	1.859.953

В течение 2016 и 2015 годов, переводы между уровнями иерархической модели справедливой стоимости не осуществлялись.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Изменения в категории активов и обязательств Уровня 3, оценённых по справедливой стоимости (продолжение)**

Доходы или расходы по финансовым инструментам, включённые в состав прибыли или убытка за отчётный период, составляют:

	2016 год		2015 год		Итого
	Реализованные доходы/ (расходы)	Нереализованные доходы/ (расходы)	Реализованные доходы/ (расходы)	Нереализованные доходы/ (расходы)	
Итого доходов или расходов, признанные в отчёте о прибылях и убытках за год	-	(133.600)	(133.600)	-	1.628.790

29. Анализ сроков погашения активов и обязательствВ таблицах ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 27* «Управление рисками».

	2016 год		Итого
	В течение одного года	Более одного года	
Денежные средства и их эквиваленты	14.192.485	-	14.192.485
Исламские производные финансовые инструменты	1.726.353	-	1.726.353
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	2.726.613	33.451	2.760.064
Инвестиционные депозиты вакала	191.780	839.581	1.031.361
Иджара	460.456	501.760	962.216
Основные средства	-	262.657	262.657
Нематериальные активы	-	13.057	13.057
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	20.202	-	20.202
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	33.393	33.393
Прочие активы	70.799	-	70.799
Итого	19.388.688	1.683.899	21.072.587
Средства других банков	76.758	-	76.758
Средства клиентов	6.175.612	-	6.175.612
Неамортизированный комиссионный доход	11.446	294	11.740
Прочие обязательства	210.500	-	210.500
Итого	6.474.316	294	6.474.610
Чистая сумма	12.914.372	1.683.605	14.597.977

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2015 год		Итого
	В течение одного года	Более одного года	
Денежные средства и их эквиваленты	11.966.695	–	11.966.695
Исламские производные финансовые инструменты	–	1.859.953	1.859.953
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	9.279.573	940.004	10.219.577
Инвестиционные депозиты вакала	–	1.841.428	1.841.428
Иджара	388.204	173.699	561.903
Основные средства	–	267.370	267.370
Нематериальные активы	–	10.541	10.541
Активы по отсроченному корпоративному подходному налогу	–	7.106	7.106
Прочие активы	68.022	–	68.022
Итого	21.702.494	5.100.101	26.802.595
Средства других банков	2.741.229	–	2.741.229
Средства клиентов	4.577.786	–	4.577.786
Реверсированная товарная мурабаха	6.130.516	–	6.130.516
Неамортизированный комиссионный доход	14.217	4.858	19.075
Обязательства по текущему корпоративному подходному налогу	44.809	–	44.809
Прочие обязательства	33.396	136.880	170.276
Итого	13.541.953	141.738	13.683.691
Чистая сумма	8.160.541	4.958.363	13.118.904

30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Сальдо по операциям со связанными сторонами представлено ниже:

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Акционер	Ключевой управлен- ческий персонал	Акционер	Ключевой управлен- ческий персонал
Отчёт о финансовом положении				
Денежные средства и их эквиваленты	4.147.460	–	7.961.008	–
Средства клиентов	337	1.037	137	76.682

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Акционер	Ключевой управлен- ческий персонал	Акционер	Ключевой управлен- ческий персонал
Забалансовые статьи				
Депозиты вакала от банков	16.957.795	–	32.751.113	–

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2016 год		2015 год	
	Акционер	Организации под общим контролем	Акционер	Организации под общим контролем
Расходы по деятельности по исламскому финансированию	(439.138)	–	(356.235)	–
Расходы по аренде	–	(44.400)	–	(44.400)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о вознаграждении 8 членам (в 2015 году: 8 членам) ключевого управленческого персонала:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	210.990	126.001
Отчисления на социальное обеспечение	21.084	12.525
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	232.074	138.526

31. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания адекватного коэффициента достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня в размере не менее 6% от всех активов и коэффициент достаточности капитала второго уровня в размере не менее 7,5% от активов, взвешенных с учётом риска, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Капитал 1 уровня		
Уставный капитал	10.732.338	10.732.338
Нераспределённая прибыль	2.386.566	774.694
Итого капитала 1 уровня	13.118.904	11.507.032
Капитал 2 уровня		
Чистая прибыль текущего года	1.479.073	1.611.872
	1.479.073	1.611.872
Итого собственного капитала	14.597.977	13.118.904
Активы, взвешенные с учётом риска		
Кредитный риск	10.352.730	18.661.481
Рыночный риск	64.047	446.928
Операционный риск	894.661	540.994
Итого активы, взвешенные с учётом риска	11.311.438	19.649.403

Коэффициент достаточности капитала

Итого капитала, выраженного как процентной доли общей суммы активов, взвешенные с учётом риска	129%	67%
Капитал 1-го уровня, выраженный как процентная доля общей суммы активов, взвешенные с учётом риска	116%	59%

32. Закят

Устав Банка не требует от руководства Банка выплачивать закят от имени Акционера. Следовательно, обязательство по закят подлежит уплате Акционером.