

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Финансовая отчётность

*За 2018 год,
с отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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	7
5. Существенные бухгалтерские суждения и оценки	21
6. Денежные средства и их эквиваленты	23
7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	23
8. Инвестиционные депозиты Вакала	25
9. Иджара	25
10. Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	26
11. Основные средства	27
12. Нематериальные активы	27
13. Налогообложение	28
14. Прочие активы и обязательства	29
15. Средства других банков	29
16. Средства клиентов	29
17. Обязательство перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	30
18. Неамортизированный комиссионный доход	30
19. Капитал	30
20. Доходы от деятельности по исламскому финансированию	30
21. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	31
22. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	31
23. Расход от исламских производных финансовых инструментов	31
24. Расходы по кредитным убыткам	31
25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	32
26. Прочие расходы от обесценения и создания резервов	32
27. Договорные и условные обязательства	32
28. Управление рисками	34
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
30. Анализ сроков погашения активов и обязательств	51
31. Операции со связанными сторонами	52
32. Достаточность капитала	53
33. Закят	53
34. События после отчётной даты	53

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 2018 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 2018 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 Совета директоров 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.

Совет директоров несёт ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчётности 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, искажённое 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 Советом директоров, 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.

ТОО «Эрнст энд Янг»

Пол Кон
Партнёр по аудиту


Ольга Хегай
Аудитор



Квалификационное свидетельство
аудитора № МФ-0000286 от 25 сентября
2015 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы,
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

4 апреля 2019 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 2018 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2018 год	2017 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	24.881.480	12.651.090
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7	8.439.531	6.286.962
Инвестиционные депозиты Вакала	8	72.493	413.393
Иджара	9	465.875	699.798
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	10	—	2.203.100
Основные средства	11	439.571	468.454
Нематериальные активы	12	158.561	61.811
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	13	204.409	343.815
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	13	63.145	31.593
Прочие активы	14	353.053	157.843
Итого активов		35.078.118	23.317.859
Обязательства			
Средства других банков	15	32.505	101.526
Средства клиентов	16	17.823.903	7.498.720
Обязательство перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	17	532.065	—
Неамортизированный комиссионный доход	18	52.879	9.387
Резервы	26	273.940	—
Прочие обязательства	14	433.328	293.445
Итого обязательств		19.148.620	7.903.078
Капитал			
Уставный капитал	19	10.732.338	10.732.338
Нераспределённая прибыль		5.197.160	4.682.443
Итого капитала		15.929.498	15.414.781
Итого обязательств и капитала		35.078.118	23.317.859

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Гордон Хаскинс



Председатель Правления

Айдын Таиров

Главный бухгалтер

4 апреля 2019 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Доходы от Иджара и по договорам Мурабаха	20	1.576.295	1.500.947
Доходы от инвестиционных депозитов Вакала	20	15.795	43.281
Доходы от деятельности по Исламскому финансированию		1.592.090	1.544.228
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	21	1.415.939	1.189.365
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	22	183.591	195.269
Нефинансовый доход		1.599.530	1.384.634
Убыток от исламских производных финансовых инструментов	23	–	(40.823)
Расходы по кредитным убыткам	24	(32.131)	17.362
Расходы на персонал	25	(1.236.411)	(999.941)
Прочие операционные расходы	25	(1.007.215)	(924.479)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	26	(247.590)	(310)
Нефинансовые расходы		(2.523.347)	(1.948.191)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		668.273	980.671
Расход по корпоративному подоходному налогу	13	(104.674)	(163.867)
Прибыль за год		563.599	816.804
Прочий совокупный доход		–	–
Итого совокупный доход за год		563.599	816.804

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспреде- лённая прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
На 1 января 2017 года	10.732.338	3.865.639	14.597.977
Прибыль за год	–	816.804	816.804
Итого совокупный доход за год	–	816.804	816.804
На 31 декабря 2017 года	10.732.338	4.682.443	15.414.781
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 <i>(Примечание 4)</i>	–	(48.882)	(48.882)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	10.732.338	4.633.561	15.365.899
Прибыль за год	–	563.599	563.599
Итого совокупный доход за год	–	563.599	563.599
На 31 декабря 2018 года	10.732.338	5.197.160	15.929.498

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2018 год	2017 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доходы, полученные от деятельности по исламскому финансированию		1.138.335	1.697.664
Комиссионные и сборы полученные		1.529.514	1.204.365
Комиссионные и сборы выплаченные		(68.421)	(17.353)
Чистый реализованный доход по операциям в иностранной валюте	22	170.015	200.522
Расходы на персонал выплаченные		(1.146.266)	(943.901)
Прочие операционные расходы выплаченные		(1.004.344)	(898.810)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		618.833	1.242.487
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Исламские производные финансовые инструменты		–	1.685.530
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха		(1.720.495)	(3.958.599)
Инвестиционные депозиты Вакала		344.414	625.093
Иджара		195.746	375.012
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба		2.203.100	(2.203.100)
Прочие активы		158.713	(151.516)
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(69.021)	24.768
Средства клиентов		9.382.897	1.598.236
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба		532.065	–
Прочие обязательства		(5.264)	2.596
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		11.640.988	(759.493)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		–	(485.680)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности		11.640.988	(1.245.173)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(85.111)	(287.946)
Приобретение нематериальных активов	12	(123.776)	(57.868)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(208.887)	(345.814)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		820.134	49.592
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(21.845)	–
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		12.230.390	(1.541.395)
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		12.651.090	14.192.485
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря	6	24.881.480	12.651.090

(В тысячах тенге)

1. Описание деятельности

АО «Исламский Банк «Al Hilal» (далее по тексту – «Банк») был образован 22 января 2010 года 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 филиалах в городах Алматы, Астана и Шымкент. Банк принимает вклады от населения, предоставляет финансовые операции на основании принципов и норм 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, г. Алматы, пр-т Аль-Фараби, д. 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

Положения исламского права вытекают из Священного Корана, пророческого предания «Сунна», изречений и решений пророка Мухаммеда (мир ему), имеющих обязательную силу, консенсусного мнения исламских правоведов и суждений по аналогии, а также иных свидетельств исламского права, как это может быть определено или установлено Советом. Банк, являясь исламским финансовым учреждением, включает в свою деятельность принципы и нормы Шариата, как они толкуются Советом по принципам исламского финансирования.

Товарная Мурабаха, Жилищная Мурабаха, Таваррук и реверсированная Товарная Мурабаха

Мурабаха – это метод финансирования, при котором Банк / банк-контрагент приобретает товар или дом у брокера или поставщика и приобретает фактическое или конструктивное владение этим товаром или домом, а затем продаёт его клиенту/Банку на основании отсроченного платежа с надбавкой. В соответствии с договорами Товарная Мурабаха / Таваррук / реверсированная Товарная Мурабаха клиент/Банк затем продаёт тот же самый актив третьей стороне на условиях немедленной доставки и оплаты, и в конечном итоге клиент/Банк получает наличную сумму от дохода от второй продажи. В основном базовый актив является высоколиквидным товаром, таким как платина или палладий. 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 Битамлесек) или аренда определённого актива, который будет построен или произведён с передачей права собственности (также известная как Иджара Мавсуфа Фи Зимма или Мунтахия Битамлесек), Иджара – это соглашение, при котором Банк приобретает актив согласно намерению клиента, представленному в заявлении о намерении, а затем сдаёт его в аренду, выступая в качестве арендодателя, клиенту, выступающему в качестве арендатора, за указанную арендную плату в течение определённого 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 арендатору права собственности на актив после выполнения арендатором обязательства в течение или в конце срока аренды.

(В тысячах тенге)

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 средства держателя инвестиционного счёта, 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.

Пул вкладчиков

Пулы (фонды) – это форма интеграции вкладов для целей совместного инвестирования, при которой прибыль участников поступает в пул и распределяется по предварительным соглашениям. Внутренняя политика Банка предусматривает пул вкладчиков (Вакала пул и Мудараба пул), Сукук пул и пул Акционеров в зависимости от источников финансирования, а также совместное финансирование нескольких пулов.

Учитывая возможное несоответствие между активами и инвестиционных депозитов вкладчиков вследствие досрочного расторжения или погашения соответствующих депозитов, такой дефицит, возникающий в пуле, может финансироваться за счёт других пулов. Финансирование между пулами принимает шариатскую форму финансирования пула и регулируются правилами распределения и финансирования пула.

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 услуги. Агент обязан вернуть инвестированную сумму в случае небрежности или нарушения им 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 являются 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, с пониманием, что та же самая сумма должна быть возвращена в конце оговорённого срока.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитал сравнительную информацию за 2017 год в отношении финансовых инструментов в рамках МСФО (IFRS) 9. Соответственно сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной на 2018 год. Различия, возникающие в связи с применением МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределённой прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют тесту «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и прибыли на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPP), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового соглашения о финансировании», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или финансовые инструменты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют тесту SPPP, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПСД. Для долевых инвестиций, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нерезализованные прибыли и убытки, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учёта Банком убытков от обесценения по финансовым инструментам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесённых убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года. Банк признаёт оценочный резерв под ОКУ по всем финансовым инструментам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению финансирования и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива. Подробная информация о применяемой Банком модели обесценения описана в *Примечании 28*. Количественная информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года раскрывается в разделе (в) ниже.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)**

МСФО 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

В таблицах ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчёт о финансовом положении и нераспределённую прибыль на 1 января 2018 года, включая последствия замены модели понесённых кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	МСФО (IAS) 39		Переоценка		МСФО (IFRS) 9	
	Категория оценки	Сумма	ОКУ	Сумма	Категория оценки	
Денежные средства и их эквиваленты	Амортизированная стоимость	12.651.090	(6.006)	12.645.084	Амортизированная стоимость	
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	Амортизированная стоимость	6.286.962	21.665	6.308.627	Амортизированная стоимость	
Инвестиционные депозиты Вакала	Амортизированная стоимость	413.393	–	413.393	Амортизированная стоимость	
Иджара	Амортизированная стоимость	699.798	(61.361)	638.437	Амортизированная стоимость	
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	Амортизированная стоимость	2.203.100	–	2.203.100	Амортизированная стоимость	
		<u>22.254.343</u>	<u>(45.702)</u>	<u>22.208.641</u>		
Нефинансовые активы						
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу		31.593	(3.180)	28.413		
Итого активов		<u>22.285.936</u>	<u>(48.882)</u>	<u>22.237.054</u>		

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределённую прибыль показано в следующей таблице:

	Нераспределённая прибыль
Нераспределённая прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	4.682.443
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 (см. ниже)	(45.702)
Соответствующий отсроченный налог	(3.180)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	<u>4.633.561</u>
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	<u>(48.882)</u>

В следующей таблице представлена сверка резервов под обесценение на начало периода, оцененных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов под ОКУ, оцененных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017	Переоценка	Резерв под ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты	–	6.006	6.006
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха – амортизированная стоимость	64.416	(21.665)	42.751
Иджара – амортизированная стоимость	–	61.361	61.361
	<u>64.416</u>	<u>45.702</u>	<u>110.118</u>

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако стандарт не применяется к выручке, связанной с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большую часть доходов Банка, включая финансовые доходы, доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, доходы по договорам Иджара, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате большая часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких фактов совершения или получения предварительной оплаты организация должна определить дату операции для каждого факта совершения или получения такой оплаты. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию и займы клиентам

Займы клиентам и дебиторская задолженность по деятельности по исламскому финансированию, которая включает дебиторскую задолженность по договорам Мурабаха, – это непроемкие 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, минус резерв на обесценение.

Деятельность по исламскому финансированию финансируется из двух источников: 1) собственные средства Банка, которые учитываются на балансе; 2) средства, полученные по договорам Вакала и Мудараба. Согласно условиям договоров Вакала и Мудараба, Банк не несёт риска и такие средства учитываются как забалансовые статьи. В случае досрочного расторжения или истечения срока действия договоров Вакала и Мудараба, что может привести к возможному несоответствию сроков погашения активов, возникающий дефицит может быть профинансирован Банком из собственных средств и учтён в отчете о финансовом положении в качестве актива.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает исламские производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению финансирования и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и исламскими производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в финансовых институтах, дебиторская задолженность по договорам Мурабаха, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

К статьям «Средства в финансовых институтах» и «исламские финансовые инструменты, выданные клиентам» относились непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, кроме:

- тех, которые Банк намеревался продать немедленно или в ближайшем будущем;
- тех, которые Банк при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицировал как оцениваемые по ССПУ или как имеющиеся в наличии для продажи;
- тех, в отношении которых Банк мог получить сумму, значительно меньшую, чем сумма его первоначальных инвестиций, по причинам, иным, чем ухудшение финансирования, которые классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк оценивает средства в финансовых институтах, финансовые активы и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и прибыли на непогашенную часть основной суммы долга.

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединёнными в группы финансовыми активами для достижения определённой цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретённых финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и прибыли на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPP)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и прибыли на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPP).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива.

При оценке того, соответствуют ли договорные денежные потоки критерию SPPP, Банк учитывает договорные условия инструмента. Это включает оценку того, содержит ли финансовый инструмент договорное условие, которое могло бы изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы оно не соответствовало этому условию.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и прибыли на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путём получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путём продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPP.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Доходы и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчёте о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признаётся в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА (продолжение)

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признаётся в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределённой прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по финансированию

Банк выпускает финансовые гарантии и аккредитивы.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученных премий. После первоначального признания Банк оценивает своё обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе совокупного дохода, и – согласно МСФО (IAS) 37 (до 1 января 2018 года) – наилучшей расчётной оценки затрат, необходимых для регулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2018 года) – оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению финансовых инструментов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту финансирование на оговорённых заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в соответствии с МСФО (IAS) 39 по таким инструментам создавался резерв, если они являлись обременительными. Начиная с 1 января 2018 года в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов применяются требования к оценке ОКУ.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. По существу, гарантии не передают кредитный риск в соответствии с инструкцией совета Шариата. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2018 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, например, исламские производные финансовые инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 29*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или,
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены актива или обязательства при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

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

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные 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 значительные 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 повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными 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 дефолта; 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 финансовых институтах со сроком погашения в течение 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.

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.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

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

В целях аренды определённого актива с передачей права собственности в конце срока аренды (также известной как Иджара Мунтахия Битамлеек), Банк признаёт финансирование по договорам Иджара по стоимости, равной чистой инвестиции в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Однако в целях аренды определённого актива, который будет построен или произведён с передачей права собственности (также известной как Иджара Мавсуфа Фи Зимма или Мунтахия Битамлеек), Банк признаёт финансирование по договорам Иджара, начиная с даты поставки активов и 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.

Реструктуризация финансовых инструментов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по финансовым инструментам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия финансирования.

Начиная с 1 января 2018 года Банк прекращает признание финансового актива, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым финансированием, а разница признаётся в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании финансовые инструменты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданное финансирование считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание финансирования клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты финансирования;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPP.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке прибыли, Банк признаёт прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе дохода, рассчитанной с использованием эффективной ставки прибыли в отчёте о совокупном доходе до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесценённых. После классификации актива в качестве кредитно-обесценённого в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного финансирования из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или прибыли в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

До 1 января 2018 года на каждую отчётную дату Банк оценивал наличие объективного свидетельства обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определялись как обесценённые тогда, и только тогда, когда существовало объективное свидетельство обесценения, возникшего в результате одного или нескольких событий, которые имели место с момента первоначального признания актива («событие, приводящее к убытку»), и такое приводящее к убытку событие (или события) оказывало влияние на расчётные будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов, величина которого могла быть надёжно оценена. Свидетельства обесценения могли включать в себя указания на то, что заёмщик или группа заёмщиков имели значительные финансовые затруднения, нарушали обязательства по выплате прибыли или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также появление наблюдаемых данных о снижении суммы расчётных будущих денежных потоков, например, изменения статуса платежей или экономических условий, которые коррелировали с неплатежами по активам. В случае финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже её первоначальной стоимости также являлось свидетельством обесценения.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 (продолжение)

Банк оценивал наличие объективного свидетельства обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым финансовым активам либо на групповой основе по финансовым активам, которые не являлись индивидуально значимыми.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляла собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков (исключая будущие ожидаемые кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной ставке прибыли, или разницу между первоначальной стоимостью инвестиции и её справедливой стоимостью в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Балансовая стоимость актива снижалась, и сумма убытка признавалась в составе прибыли или убытка. Доходы продолжала начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной ставки прибыли по активу или по ставке прибыли, использовавшейся для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения, в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Активы и соответствующий резерв списывались в случае, когда не имелось реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма расчётных убытков от обесценения уменьшалась в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения восстанавливалась в отчёте о прибыли или убытке, за исключением долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи, увеличение справедливой стоимости которых после обесценения признавалось в прочем совокупном доходе.

В целях совместной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбивались на группы на основе внутренней системы рейтингов финансирования Банка с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, статус просроченной задолженности и прочие факторы.

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в *Примечании 28*.

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;
- 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; а также

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.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Списание

Начиная с 1 января 2018 года финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание представляет собой прекращение признания.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)**Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)****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.

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 прямым методом на основе следующих оценочных сроков полезной службы:

	<u>Годы</u>
Здания	20
Улучшение арендованной собственности	7
Транспортные средства	4
Мебель и принадлежности	4
Компьютеры и оргтехника	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.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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.

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 Мудараба, 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 Мудараба и Вакала, за исключением случаев, когда они произошли в результате грубой небрежности или умышленных виновных действий Банка, депозиты Вакала и Мудараба 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.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Финансовые и аналогичные доходы и расходы

С 1 января 2018 года Банк рассчитывает выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную ставку прибыли к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов (до 1 января 2018 года: применяя эффективную ставку прибыли к амортизированной стоимости финансовых активов). Эффективная ставка прибыли – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные 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 (например, право на досрочное погашение) 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.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает выручку, применяя эффективную ставку прибыли к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчёту выручки на основе валовой стоимости.

В случае ПСКО финансовых активов Банк рассчитывает выручку с применением эффективной ставки прибыли, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная ставка прибыли, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Доходы по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаётся с использованием договорной ставки прибыли в составе статьи «Прочая выручка по прибыли» в отчёте о совокупном доходе.

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 Мудароба 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 по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2018 и 2017 годов обменный курс КФБ составлял 384,2 тенге и 332,33 тенге за 1 доллар США, соответственно.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учёта в балансе, аналогично порядку учёта, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать финансовый расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определённого события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учёта для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объёма информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Банк планирует применить МСФО (IFRS) 16 ретроспективно и признать совокупный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 на дату первоначального применения. Банк будет применять стандарт в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Соответственно Банк не будет применять стандарт в отношении договоров, которые не были ранее идентифицированы в качестве договоров, содержащих признаки аренды, с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

Банк будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью. Банк арендует некоторое офисное оборудование (например, персональные компьютеры, принтеры и копировальные машины), которое считается недорогостоящим.

Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 16, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределённость в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учёта налога на прибыль, когда существует неопределённость налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся нормы прибыли и штрафов, связанных с неопределёнными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределённые налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределённость в отношении правил исчисления налога на прибыль» (продолжение)

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределённую налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределёнными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределённости. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускаются определённые освобождения при переходе. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчётность Банка. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPP) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPP независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчётность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться к будущим объединениям бизнесов Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определён в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к Банку, однако они могут применяться к сделкам в будущем.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года) (продолжение)

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (продолжение)

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его финансовую отчётность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по финансированию»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать финансирование, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках финансирования на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по финансированию, понесённых на дату начала годового отчётного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчётность Банка.

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.

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.

(В тысячах тенге)

5. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

Бизнес-модель (продолжение)

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 договорных доходов;
- частоту ожидаемых продаж активов;
- причину продажи активов; и
- удерживаются ли проданные активы в течение длительного периода времени относительно их договорной 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.

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.

Ожидаемые кредитные убытки по договорам Иджара, дебиторской задолженности по договорам Мурабаха и инвестиционным депозитам Вакала

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

(В тысячах тенге)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Наличные средства	1.976.093	322.344
Средства на текущих счетах в НБРК	2.792.014	349.919
Мурабаха Таваррук в НБРК	7.605.225	7.205.550
Средства на текущих счетах в прочих финансовых организациях	12.537.775	4.773.277
	<u>24.911.107</u>	<u>12.651.090</u>
За вычетом резерва под обесценение	(29.627)	–
Денежные средства и их эквиваленты	<u><u>24.881.480</u></u>	<u><u>12.651.090</u></u>

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённый размер обязательных резервов, которые рассчитаны как процент от 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 или иностранной валютах за период формирования резервов. Несмотря на это, Банк не ограничен в использовании этих средств в своей повседневной деятельности.

На 31 декабря 2018 года, обязательные резервы составили 436.843 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 212.367 тысяч тенге).

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведён ниже:

Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	6.006
Изменения в ОКУ (<i>Примечание 24</i>)	21.845
Курсовые разницы	1.776
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	<u><u>29.627</u></u>

7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха

Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха включает в себя следующие позиции:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть	8.104.101	6.308.931
Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть	378.554	–
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть	29.292	42.447
Общая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	<u>8.511.947</u>	<u>6.351.378</u>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(72.416)	(64.416)
Чистая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	<u><u>8.439.531</u></u>	<u><u>6.286.962</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2018 года, норма прибыли по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха составляла 9,0%-14,4% годовых (на 31 декабря 2017 года: 6,0%-15,5% годовых), и срок их погашения наступает в 2019-2033 годах (на 31 декабря 2017 года: в 2018-2022 годах).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет двух контрагентов (на 31 декабря 2017 года: ноль), остатки по которым составляют более 10% капитала. По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупный объём по данным остаткам составляет 5.066.806 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: ноль тенге).

Обеспечение и другие механизмы повышения кредитного качества

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 2018 и 2017 годов, дебиторская задолженность, по договорам Мурабаха, обеспечена недвижимостью, движимым имуществом, товарно-материальными запасами, корпоративными и личными гарантиями. Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха.

(В тысячах тенге)

7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха (продолжение)**Концентрация дебиторской задолженности по договорам Мурабаха**

Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха сформирована в Республике Казахстан в следующих отраслях:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Энергоснабжение	3.367.684	1.270.688
Торговля	2.314.072	964.100
Сельское хозяйство	1.228.484	1.375.508
Торговля продуктами питания	1.193.861	1.339.656
Жилищная Мурабаха – розничная часть	378.554	–
Физические лица (сотрудники Банка)	29.292	42.447
Транспорт и связь	–	858.739
Строительство	–	500.240
Общая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	8.511.947	6.351.378
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(72.416)	(64.416)
Чистая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	8.439.531	6.286.962

Оценочный резерв под обесценение оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	6.308.931	6.308.931
Новые созданные активы	5.133.872	5.133.872
Активы, которые были погашены	(3.338.702)	(3.338.702)
На 31 декабря 2018 года	8.104.101	8.104.101

Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 года	42.751	42.751
Новые созданные активы	84.382	84.382
Активы, которые были погашены	(54.876)	(54.876)
На 31 декабря 2018 года	72.257	72.257

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	–	–
Новые созданные активы	378.554	378.554
На 31 декабря 2018 года	378.554	378.554

Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 года	–	–
Новые созданные активы	159	159
На 31 декабря 2018 года	159	159

(В тысячах тенге)

7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	42.447	42.447
Новые созданные активы	5.723	5.723
Активы, которые были погашены	(18.878)	(18.878)
На 31 декабря 2018 года	29.292	29.292

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам Товарная Мурабаха за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	<i>Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	–	–
Начисление за год	64.402	64.402
Курсовая разница	14	14
На 31 декабря 2017 года	64.416	64.416

8. Инвестиционные депозиты Вакала

По состоянию на 31 декабря 2018 года, Банк имел инвестиционные сделки по договорам Вакала с предполагаемой нормой прибыли 7.5% годовых (на 31 декабря 2017 года: 7%-8% годовых) и сроком погашения 14 марта 2019 года (на 31 декабря 2017 года: 14 марта 2019 года). По состоянию на 31 декабря 2018 года, сумма инвестиционных депозитов Вакала составляет 72.493 тысячи тенге (на 31 декабря 2017 года: 413.393 тысяч тенге). Инвестиционные депозиты Вакала сформированы в Республике Казахстан в почтовой отрасли.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов все остатки инвестиционных депозитов Вакала отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

9. Иджара

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

<i>На 31 декабря 2018 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	236.793	381.284	618.077
Минус: переменные будущие арендные платежи (доходы будущих периодов) – корпоративная часть	(14.842)	(95.378)	(110.220)
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(18.715)	(23.267)	(41.982)
Чистая приведённая стоимость минимальной суммы договоров Иджара	203.236	262.639	465.875
<i>На 31 декабря 2017 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	752.331	782	753.113
Минус: переменные будущие арендные платежи (доходы будущих периодов) – корпоративная часть	(53.136)	(179)	(53.315)
Чистая приведённая стоимость минимальной суммы договоров Иджара	699.195	603	699.798

(В тысячах тенге)

9. Иджара (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года, норма прибыли по договорам Иджара составляла 15% годовых (на 31 декабря 2017 года: 18% годовых), и срок их погашения наступает в 2021 году (на 31 декабря 2017: в 2019 году). Договоры Иджара заключаются в Республике Казахстан в отрасли торговли.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк не имеет контрагентов по договорам Иджара, остатки по которым составляют более 10% капитала.

Резерв под обесценение

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по договорам Иджара за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Иджара</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	699.798	699.798
Активы, которые были погашены	(191.941)	(191.941)
На 31 декабря 2018 года	507.857	507.857

<i>Иджара</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 года	61.361	61.361
Активы, которые были погашены	(19.379)	(19.379)
На 31 декабря 2018 года	41.982	41.982

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по договорам Иджара за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	<i>Иджара</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	81.764	81.764
Сторнирование за год	(81.764)	(81.764)
Курсовая разница	-	-
На 31 декабря 2017 года	-	-

10. Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба

Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба представляют собой сумму инвестиций Банка в активы, финансируемые за счёт Вакала и Мудараба пулов. По состоянию на 31 декабря 2018 года, балансовая стоимость инвестиции в пулы Вакала и Мудараба составляла ноль тенге (на 31 декабря 2017 года: 2.203.100 тысяч тенге).

(В тысячах тенге)

11. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Здания</i>	<i>Улучшение арендуемого имущества</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2016 года	221.969	119.592	22.557	40.398	74.836	479.352
Поступления	–	195.286	–	41.496	51.164	287.946
Выбытия	–	–	–	(148)	–	(148)
На 31 декабря 2017 года	221.969	314.878	22.557	81.746	126.000	767.150
Поступления	–	11.080	–	7.991	66.040	85.111
Выбытия	–	–	–	(950)	(20.579)	(21.529)
Переводы	–	(27.388)	–	27.388	–	–
На 31 декабря 2018 года	221.969	298.570	22.557	116.175	171.461	830.732
Накопленный износ						
На 31 декабря 2016 года	(61.411)	(73.016)	(22.557)	(34.185)	(25.526)	(216.695)
Начисление за год	(11.025)	(47.024)	–	(4.951)	(19.119)	(82.119)
Выбытие	–	–	–	118	–	118
На 31 декабря 2017 года	(72.436)	(120.040)	(22.557)	(39.018)	(44.645)	(298.696)
Начисление за год	(11.025)	(44.426)	–	(20.504)	(29.846)	(105.801)
Выбытие	–	–	–	598	12.738	13.336
Переводы	–	1.416	–	(1.416)	–	–
На 31 декабря 2018 года	(83.461)	(163.050)	(22.557)	(60.340)	(61.753)	(391.161)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2016 года	160.558	46.576	–	6.213	49.310	262.657
На 31 декабря 2017 года	149.533	194.838	–	42.728	81.355	468.454
На 31 декабря 2018 года	138.508	135.520	–	55.835	109.708	439.571

12. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2016 года	3.163	29.516	32.679
Поступления	12.984	44.884	57.868
На 31 декабря 2017 года	16.147	74.400	90.547
Поступления	49.397	74.379	123.776
На 31 декабря 2018 года	65.544	148.779	214.323
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2016 года	(1.990)	(17.632)	(19.622)
Начисление за год	(920)	(8.194)	(9.114)
На 31 декабря 2017 года	(2.910)	(25.826)	(28.736)
Начисление за год	(8.978)	(18.048)	(27.026)
На 31 декабря 2018 года	(11.888)	(43.874)	(55.762)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2016 года	1.173	11.884	13.057
На 31 декабря 2017 года	13.237	48.574	61.811
На 31 декабря 2018 года	53.656	104.905	158.561

(В тысячах тенге)

13. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	139.406	162.067
(Экономия)/расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	(34.732)	1.800
Расходы по корпоративному подоходному налогу	104.674	163.867

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2018 и 2017 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:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	668.273	980.671
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	133.655	196.134
Необлагаемый налогом доход по договорам Иджара	(83.764)	(38.538)
Резервы, не относимые на вычет	45.642	–
Расходы, не относимые на вычет	9.141	6.271
Расходы по корпоративному подоходному налогу	104.674	163.867

По состоянию на 31 декабря 2018 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составили 204.409 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 343.815 тысяч тенге).

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

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка</i>		<i>Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 4)</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка</i>	
	<i>2016 год</i>	<i>2017 год</i>	<i>2017 год</i>	<i>2018 год</i>	<i>2018 год</i>	<i>2018 год</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Начисления по премиям	30.208	11.352	41.560	–	19.792	61.352
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	16.353	(16.353)	–	(3.180)	3.180	–
Начисление по профессиональным услугам	3.734	2.431	6.165	–	8.376	14.541
Резервы по неиспользованным отпускам	1.576	310	1.886	–	(568)	1.318
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	51.871	(2.260)	49.611	(3.180)	30.780	77.211
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Основные средства	(18.478)	460	(18.018)	–	3.952	(14.066)
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(18.478)	460	(18.018)	–	3.952	(14.066)
Чистый актив/(обязательство) по отсроченному корпоративному подоходному налогу	33.393	(1.800)	31.593	(3.180)	34.732	63.145

(В тысячах тенге)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Задолженность сотрудников по договорам Кард Хассан	9.568	5.361
Прочие финансовые активы	9.568	5.361
Предоплаты и прочие дебиторы	170.497	–
Гарантийный депозит	87.121	64.734
Предоплата по аренде	35.636	14.948
Предоплата по информационным и консультационным услугам	21.120	34.497
Предоплата по страховым премиям	19.836	17.305
Предоплата по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	12	14.989
Предоплата за авиабилеты	–	1.553
Прочее	9.263	4.456
Прочие нефинансовые активы	343.485	152.482
Прочие активы	353.053	157.843

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Кредиторская задолженность	84.400	43.856
Прочие финансовые обязательства	84.400	43.856
Начисление премий	247.356	180.082
Задолженность перед сотрудниками	69.140	39.227
Предоплата по дебиторской задолженности по договорам Жилищная Мурабаха	15.091	–
Резервы по неиспользованным отпускам	6.592	9.428
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, к уплате	324	12.840
Прочее	10.425	8.012
Прочие нефинансовые обязательства	348.928	249.589
Прочие обязательства	433.328	293.445

15. Средства других банков

По состоянию на 31 декабря 2018 года, средства других банков в основном включают в себя текущие счета АО «Банк Центр Кредит» и АО «Азия Кредит Банк» на общую сумму 19.623 тысяч тенге и 12.882 тысяч тенге соответственно (на 31 декабря 2017 года: 65.847 тысяч тенге и 35.679 тысяч тенге, соответственно).

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Текущие счета	17.823.903	7.498.720
Средства клиентов	17.823.903	7.498.720

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах следующих типов клиентов:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Частные предприятия	15.908.995	6.239.607
Физические лица	928.029	294.617
Правительственные организации	785.626	779.988
Международные организации	165.307	147.836
Сотрудники	35.946	36.672
Средства клиентов	17.823.903	7.498.720

(В тысячах тенге)

16. Средства клиентов (продолжение)

Средства клиентов сформированы в Республике Казахстан в следующих отраслях экономики:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Торговля	7.592.424	2.393.618
Торговля машинами и оборудованием	2.519.795	6.510
Строительство	2.176.849	2.287.129
Транспорт и связь	1.288.655	30.405
Физические лица	928.029	294.617
Образование	916.925	199.388
Правительственные организации	785.626	779.988
Финансовые услуги	487.672	263.543
Лизинг	473.787	370.790
Услуги	299.560	–
Благотворительность	165.307	147.836
Энергетика	53.816	26.329
Почтовые услуги	53.643	473.024
Сотрудники	35.946	36.672
Сельское хозяйство	21.276	124.723
Торговля продуктами питания	154	41.890
Прочее	24.439	22.258
Средства клиентов	17.823.903	7.498.720

17. Обязательство перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Неиспользованная часть депозитов Вакала (<i>Примечание 27</i>)	532.065	–
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	532.065	–

Суммы представляют собой неиспользованную часть инвестиционных вкладов, ожидающих дальнейших инвестиций, и поэтому рассматриваются как обязательства Банка перед вкладчиками Вакала.

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 соответствующего договора. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, балансовая стоимость неамортизированного комиссионного дохода составил 52.879 тысяч тенге и 9.387 тысяча тенге соответственно.

19. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 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 2018 и 2017 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

20. Доходы от деятельности по исламскому финансированию

Доходы от деятельности по исламскому финансированию включает следующее:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Доходы от договоров Товарная Мурабаха – корпоративная часть	957.083	558.397
Доходы от договоров Таваррук – банки	539.951	782.145
Доходы от инвестиционных депозитов Вакала – корпоративная часть	15.795	43.281
Доходы от договоров Товарная Мурабаха и Жилищная Мурабаха – розничная часть	13.663	2.806
Доходы, рассчитанная с использованием эффективной ставки прибыли	1.526.492	1.386.629
Доходы от договоров Иджара – корпоративная часть	65.598	157.599
Доходы от деятельности по исламскому финансированию	1.592.090	1.544.228

(В тысячах тенге)

21. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующее:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Агентская комиссия и вознаграждение по соглашениям Вакала и доля Мудароба в прибыли по договорам Мудароба (<i>Примечание 27</i>)	1.310.753	1.021.606
Комиссии за анализ документации по финансированию	58.192	26.443
Аккредитивы и гарантии	56.363	111.946
Переводные операции	33.495	33.737
Расчётные и кассовые операции	22.269	11.610
Прочее	4.950	1.376
Доход в виде комиссионных и сборов	1.486.022	1.206.718
Переводные операции	(3.112)	(1.891)
Карточные операции	(48.284)	(2.586)
Прочее	(18.687)	(12.876)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(70.083)	(17.353)
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	1.415.939	1.189.365

22. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте

Чистые доходы по операциям в иностранной валюте включают следующее:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте		
- торговые операции	170.015	200.522
- курсовые разницы	13.576	(5.253)
	183.591	195.269

23. Расход от исламских производных финансовых инструментов

В 2017 году Банк признал реализованный убыток по исламским производным финансовым инструментам в размере 40.823 тысячи тенге в связи с погашением свопа Ваад перед НБРК с номинальной суммой 11.000 тысяч долларов США в связи с истечением срока действия в ноябре 2017 года.

24. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ дебиторской задолженности по исламскому финансированию, отражённые в отчёте о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	(21.845)	–	(21.845)
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7	(29.665)	–	(29.665)
Иджара	9	–	19.379	19.379
		(51.510)	19.379	(32.131)

(В тысячах тенге)

25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующее:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Заработная плата и бонусы	1.154.991	922.731
Отчисления на социальное обеспечение	81.420	77.210
Расходы на персонал	1.236.411	999.941
Аренда	393.390	344.574
Износ и амортизация	132.827	91.233
Реклама	112.579	162.631
Услуги по информационным технологиям	102.215	72.509
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	77.393	68.565
Профессиональные услуги	29.461	55.335
Услуги связи	23.715	19.509
Охранные услуги	19.576	17.679
Обучение	19.273	5.631
Командировочные расходы	18.747	22.072
Транспортные расходы	8.876	8.631
Услуги по уборке	6.933	6.747
Коммунальные услуги	5.819	9.202
Спонсорская помощь	4.505	3.757
Офисные принадлежности	3.568	4.047
Штрафы	2.912	5.446
Прочее	45.426	26.911
Прочие операционные расходы	1.007.215	924.479

26. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	<i>Резервы по операциям доверительного управления</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2016 года	–	3.617	3.617
Начисление за год	–	310	310
Списание	–	(3.927)	(3.927)
На 31 декабря 2017 года	–	–	–
Начисление за год	247.590	–	247.590
Курсовая разница	26.350	–	26.350
На 31 декабря 2018 года	273.940	–	273.940

27. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

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

В 2018 году, как и в 2017 году, негативное влияние на казахстанскую экономику продолжало оказывать волатильность цен на сырую нефть и значительная девальвация тенге к основным иностранным валютам. 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. Однако в 2018 году темпы инфляции снизились и экономический рост улучшился. Руководство Банка считает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

(В тысячах тенге)

27. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Условия ведения деятельности (продолжение)**

Стратегия Банка на 2018 год и на ближайшие пять лет заключается в продолжении расширения в корпоративном сегменте банковского сектора Казахстана и в ключевом сегменте розничного обслуживания клиентов. Банк намеревается увеличить свою долю на рынке розничных банковских услуг Казахстана. Стратегия Банка заключается в привлечении новых профессиональных розничных клиентов с высокой чистой стоимостью активов, предлагая широкий спектр продуктов Исламского банковского дела.

Юридические вопросы

В ходе текущей деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. На 31 декабря 2018 и 2017 годов в данной финансовой отчётности не были сформированы резервы по любому из таких исков или требований.

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 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 правомочным.

Обязательства кредитного характера и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря обязательства кредитного характера Банка включали:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию	11.022.414	10.689.722
Гарантии выпущенные	3.872.412	3.617.480
Аккредитивы выпущенные	-	141.694
Обязательства кредитного характера	<u>14.894.826</u>	<u>14.448.896</u>

(В тысячах тенге)

27. 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:

	2018 год	2017 год
Вакала		
Неиспользованная часть депозитов Вакала на 1 января	-	-
Депозиты Вакала полученные	143.692.460	113.448.340
Сумма, использованная для Мурабаха, Иджара и Таваррук	(79.844.235)	(64.595.830)
Сумма, использованная для инвестиционных депозитов Вакала	(63.316.160)	(48.852.510)
Неиспользованная часть депозитов Вакала на 31 декабря (Примечание 17)	532.065	-
Мудараба		
Неиспользованная часть депозитов Мудараба на 1 января	-	-
Депозиты Мудараба полученные	1.179.384	646.310
Сумма, использованная для выдачи дебиторской задолженности по договорам Мурабаха	(1.179.384)	(646.310)
Неиспользованная часть депозитов Мудараба на 31 декабря	-	-
Прибыль, начисленная на дебиторскую задолженность по договорам Мурабаха и Иджара	2.328.437	1.502.659
Прибыль, начисленная по инвестиционным депозитам Вакала	16.833	44.000
Прибыль, начисленная по договорам Таваррук	-	116.020
Агентское вознаграждение, приходящееся на Банк (Примечание 21)	(1.310.753)	(1.021.606)
Прибыль, приходящаяся на клиентов, по депозиту Вакала и Мудараба	1.034.517	641.073

Банк не несёт риска за использованные части депозитов Вакала и Мудараба, за исключением случаев, когда депозиты были утрачены в результате неправомерных действий, халатности или нарушения условий, согласованных Банком, и в этом случае такие убытки несёт Банк. Прибыль, причитающаяся клиентам, также включает резерв по прибыли вкладчиков и Закият, причитающийся по данным резервам. Банк производит оплату данного Закията от имени вкладчиков. Доля вкладчиков по договорам Мудараба в прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была поддержана Акционером. В течение 2018 года распределяемая прибыль, полученная от инвестиционных пулов, была поддержана пожертвованием Акционеров в размере 1.453 тысяч тенге.

28. 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 несёт 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)

28. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Правление

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

Департамент риск менеджмента, департамент внутреннего контроля и операционных рисков и департамент по правовым вопросам и вопросам нормативно-правового соответствия

Департамент риск менеджмента и департамент внутреннего контроля и операционных рисков Банка 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, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данные подразделения также обеспечивают сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках. Департамент по правовым вопросам и вопросам нормативно-правового соответствия отвечает за разработку и реализацию политики нормативно-правового соответствия и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, контроль риска несоответствия законодательству и соблюдения Банком нормативных требований. 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 различные методики и аналитические инструменты, которые позволяют оценить риски, контролировать уровень риска и организует процедуры по снижению риска.

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 договоров, 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.

(В тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

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, коэффициенты достаточности капитала, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. 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 Банка 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 и основные положения в отношении уровня приемлемого риска 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 или гарантии. По указанным договорам Банк несёт риски, которые аналогичны рискам по дебиторской задолженности по Мурабахе 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.

(В тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)

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.

Оценка обесценения

С 1 января 2018 года Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной ставки прибыли или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- PD** *Вероятность дефолта* представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
- EAD** *Величина, подверженная риску дефолта* представляет собой сумму кредитного риска, подверженную риску дефолта.
- LGD** *Уровень потерь при дефолте* представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые финансирующая сторона ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые убытки от финансирования за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал методологию оценки резерва под обесценение дебиторской задолженности от исламской финансовой деятельности и резерва под финансирование условных обязательств в соответствии с МСФО для проведения оценки на ежемесячной основе с учётом изменения кредитного риска на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им финансовые инструменты следующим образом:

- Этап 1:** При первоначальном признании исламских финансовых инструментов, Банк признаёт резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ.
- Этап 2:** Если кредитный риск по деятельности от исламского финансирования значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3:** Исламские финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесценёнными. Банк признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО:** Приобретённые или созданные кредитно-обесценённые (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признаётся финансовый доход, рассчитанный с использованием эффективной ставки прибыли, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признаётся или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(В тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта

Банк считает, что по финансовому инструменту произошёл дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда должник просрочил предусмотренные договором выплаты на 60 дней.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчёта ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- внутренний рейтинг должника, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- должник включён в перечень проблемных проектов;
- Банк провёл реструктуризацию финансирования должника в связи с ухудшением финансового положения должника в течение менее 12 месяцев с отчётной даты;
- наличие обоснованной и достоверной информации о существенных финансовых трудностях должника;
- наличие подтверждённой информации о форс-мажорных обстоятельствах, а также иных обстоятельствах, причинивших существенный материальный ущерб должнику или не позволяющих должнику продолжать свою хозяйственную деятельность;
- подача должником заявления о банкротстве.

Внутренняя рейтинговая модель для корпоративных клиентов

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга риска разрабатываются и применяются независимым департаментом риск менеджмента Банка. Все корпоративные модели оценки рисков работают на платформе оценки рисков Moody's Analytics, предоставляемой Moody's Analytics, которая автоматически генерирует рейтинг рисков. Основные принципы и процесс присвоения рейтинга рисков должников основаны на принципах Базеля II и передовых практиках. Банк использует отдельные модели, в которых клиенты оцениваются от 1 до 22 с использованием внутренних оценок. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для должника, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение должника. Показатели вероятности дефолта (PD), включающие прогнозную информацию, назначаются для каждого уровня.

Процесс оценки PD для корпоративного портфеля

Для корпоративного портфеля Банк разработал экспертную модель расчёта 12-месячных ОКУ на основе имеющейся внешней (макроиндикаторы) и внутренней (уровень дефолтов) информации (макроиндикаторы и уровень дефолтов международных рейтинговых агентств). Исторические данные о макроэкономических факторах получены из независимых источников, доступных без чрезмерных затрат или усилий. Банк не располагает собственными статистическими данными о событиях дефолтов корпоративных клиентов, поэтому модель расчёта коллективных резервов для корпоративного портфеля Этапа 1 была разработана на основе открытых данных международных рейтинговых агентств о дефолтах. В целях включения «прогнозной» информации в оценку вероятности дефолта, как того требует МСФО (IFRS) 9, Банк осуществляет корректировку макроэкономических данных по Казахстану.

Процесс оценки PD для розничного портфеля

Процесс оценки показателей вероятности дефолта для розничного портфеля осуществляется по статистическим данным, полученным от ТОО «Первое Кредитное Бюро», до тех пор, пока Банк не накопит собственную достаточную статистику. Банк группирует розничный портфель в пулы однородных активов на основе общих характеристик кредитного риска. Расчёт показателей вероятности дефолта за 12 месяцев для пулов розничных портфелей осуществляется на коллективной основе. Показатели вероятности дефолта для каждого пула розничных портфелей корректируются с учётом макроэкономических показателей.

Казначейские и межбанковские отношения

К казначейским и межбанковским отношениям и контрагентам Банка относятся банки и другие финансовые учреждения. Департамент управления рисками Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчётность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга, как показано в таблице ниже на странице 39.

(В тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Корпоративное финансирование*

В целях корпоративного финансирования должники оцениваются Департаментом банковского обслуживания корпоративных клиентов с последующим рассмотрением Департаментом риск менеджмента Банка. Оценка кредитного риска основана на модели оценки риска и методах финансового анализа, которые учитывают различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платёжеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание.
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчёты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций / Сукук или пресс-релизы и статьи.
- Макроэкономическая или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Сложность и структурированность анализа зависит от степени подверженности Банка, сложности и размера клиента.

Розничное финансирование

Оценка розничного финансирования осуществляется с помощью системы скоринга, основными показателями для которой являются данные заявки и кредитно-поведенческие данные. Кредитный андеррайтинг также учитывает соотношение в процентах между основной суммой финансирования и оценочной стоимостью актива, предоставленного в его обеспечение (FTV), список запрещённых работодателей и должностей, качество обеспечения, процесс проверки и т. д.

Банк использует следующие уровни внутреннего рейтинга оценки риска должника:

<i>Шкала оценки риска</i>	<i>Рейтинги Moody's</i>	<i>Рейтинги S&P</i>	<i>Рейтинги Fitch</i>	<i>Категория уровня</i>
1	Aaa	AAA	AAA	Инвестиционный уровень
2+	Aa1	AA+	AA+	
2	Aa2	AA	AA	
2-	Aa3	AA-	AA-	
3+	A1	A+	A+	Субинвестиционный уровень
3	A2	A	A	
3-	A3	A-	A-	
4+	Baa1	BBB+	BBB+	
4	Baa2	BBB	BBB	
4-	Baa3	BBB-	BBB-	
5+	Ba1	BB+	BB+	Проблемный уровень
5	Ba2	BB	BB	
5-	Ba3	BB-	BB-	
6+	B1	B+	B+	
6	B2	B	B	Обесцененные
6-	B3	B-	B-	
7+	Saa1	CCC+	CCC+	
7	Saa2	CCC	CCC	
7-	Saa3	CCC-	CCC-	
8	D		D	
9	D		D	
10	D		D	

(В тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения.

Уровень потерь при дефолте

Уровень потерь при дефолте рассчитывается для каждого объекта отдельно. Уровни LGD учитывают финансирование по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения и ограниченных в использовании депозитов Вакала.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- портфель корпоративного финансирования Этапа 2 и Этапа 3;
- подверженность связанной стороны Этапа 2 и Этапа 3;
- индивидуальная подверженность розничных клиентов Этапа 2 и Этапа 3;
- казначейские и межбанковские отношения Этапа 2 и Этапа 3 (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и исламские долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСА).

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- розничные однородные портфели;
- подверженность связанных сторон Этапа 1;
- портфель корпоративного финансирования Этапа 1;
- казначейские и межбанковские отношения Этапа 1.

Банк группирует эти риски на более мелкие однородные портфели, основываясь на сочетании внутренних и внешних характеристик финансовых инструментов, например, тип продукта, тип залога, цель финансирования и т.д.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что подверженность кредитному риску значительно возросла при снижении внутреннего рейтинга должника на 4 и более пунктов по сравнению с первоначальным признанием.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на значительное увеличение кредитного риска по активу, например, формирует список проблемных клиентов/инструментов или существенное уменьшение стоимости обеспечения. Независимо от изменения оценки риска считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчёта ОКУ Банк использует прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных. Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки, агентства по статистике, авторитетные аналитические агентства).

(В тысячах тенге)

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

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как это описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с финансированием статьями отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

<i>На 31 декабря 2018 года</i>	<i>Прим.</i>	<i>Инвести- ционный уровень</i>	<i>Суб- инвести- ционный уровень</i>	<i>Проблем- ный уровень</i>	<i>Обеспе- ненные</i>	<i>Итого</i>	
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	22.935.014	-	-	-	22.935.014
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха по амортизированной стоимости	7						
- Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть		Этап 1	-	8.104.101	-	-	8.104.101
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
		ПСКО	-	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть		Этап 1	-	378.554	-	-	378.554
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
		ПСКО	-	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть		Этап 1	-	29.292	-	-	29.292
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
		ПСКО	-	-	-	-	-
Инвестиционные депозиты Вакала по амортизированной стоимости	8	Этап 1	-	72.493	-	-	72.493
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
		ПСКО	-	-	-	-	-
Иджара по амортизированной стоимости	9	Этап 1	-	-	-	-	-
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	507.857	-	507.857
		ПСКО	-	-	-	-	-
Гарантии выпущенные	27	Этап 1	1.281.473	2.590.939	-	-	3.872.412
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
Итого			24.216.487	11.175.379	507.857	-	35.899.723

(В тысячах тенге)

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

В таблице ниже показана валовая балансовая стоимость, рассчитанная согласно МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года на основании внутренней системы кредитного рейтинга Банка:

На 31 декабря 2017 года	Прим.	<i>Непросроченные и необесцененные</i>			<i>Просроченные обесцененные</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
		<i>Инвестиционный уровень</i>	<i>Суб-инвестиционный уровень</i>	<i>Проблемный уровень</i>			
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	12.328.746	-	-	-	-	12.328.746
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха по амортизированной стоимости	7						
- Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть		500.240	5.808.691	-	-	-	6.308.931
- Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть		42.447	-	-	-	-	42.447
Инвестиционные депозиты Вакала	8	413.393	-	-	-	-	413.393
Иджара	9	-	-	-	-	699.798	699.798
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	10	2.203.100	-	-	-	-	2.203.100
Прочие финансовые активы	14	5.361	-	-	-	-	5.361
Итого		15.493.287	5.808.691	-	-	699.798	22.001.776

В таблице выше инструменты инвестиционного уровня представляют собой активы с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному. Другие должники с хорошим финансовым положением, хорошим обслуживанием долга и очень хорошим обеспечением включены в субинвестиционный уровень.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было просроченных финансовых активов.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего финансового 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.

(В тысячах тенге)

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

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

	2018 год		
	Казахстан	ОАЭ	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12.855.504	12.025.976	24.881.480
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	8.439.531	–	8.439.531
Инвестиционные депозиты Вакала	72.493	–	72.493
Иджара	465.875	–	465.875
Прочие финансовые активы	96.689	–	96.689
	21.930.092	12.025.976	33.956.068
Обязательства			
Средства других банков	32.505	–	32.505
Средства клиентов	17.823.903	–	17.823.903
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	532.065	–	532.065
Прочие финансовые обязательства	84.400	–	84.400
	18.472.873	–	18.472.873
Чистые финансовые активы	3.457.219	12.025.976	15.483.195

	2017 год		
	Казахстан	ОАЭ	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7.929.123	4.721.967	12.651.090
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	6.286.962	–	6.286.962
Инвестиционные депозиты Вакала	413.393	–	413.393
Иджара	699.798	–	699.798
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	2.203.100	–	2.203.100
Прочие финансовые активы	5.361	–	5.361
	17.537.737	4.721.967	22.259.704
Обязательства			
Средства других банков	101.526	–	101.526
Средства клиентов	7.498.720	–	7.498.720
Прочие финансовые обязательства	43.856	–	43.856
	7.644.102	–	7.644.102
Чистые финансовые активы	9.893.635	4.721.967	14.615.602

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. 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. Помимо этого, Банк разместил минимальный денежный остаток (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.

(В тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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 2018 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства других банков	32.505	-	-	-	32.505
Средства клиентов	17.823.903	-	-	-	17.823.903
Обязательства по Вакала и Мудараба пулам	532.065	-	-	-	532.065
Прочие финансовые обязательства	-	84.400	-	-	84.400
Итого недисконтированные финансовые обязательства	18.388.473	84.400	-	-	18.472.873

На 31 декабря 2017 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства других банков	101.526	-	-	-	101.526
Средства клиентов	7.498.720	-	-	-	7.498.720
Прочие финансовые обязательства	-	43.856	-	-	43.856
Итого недисконтированные финансовые обязательства	7.600.246	43.856	-	-	7.644.102

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.

2018	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию	2.348.292	-	8.674.122	-	11.022.414
Гарантии выпущенные	2.414.843	1.444.246	13.323	-	3.872.412

2017	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию	-	6.120.004	4.569.718	-	10.689.722
Гарантии выпущенные	2.320.916	1.081.940	214.624	-	3.617.480
Аккредитивы выпущенные	12.396	12.983	116.315	-	141.694

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

(В тысячах тенге)

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

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 Мударара, за исключением случаев, когда депозит был утрачен в результате неправомерных действий, небрежности или нарушения условий, согласованных Банком, и в этом случае такие убытки несёт Банк. Дополнительная информация о риске ликвидности представлена в *Примечании 30*.

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.

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 упрощённого 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 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом.

	2018 год		2017 год	
	<i>Увеличение в базисных пунктах на</i>	<i>Чувствительность чистого дохода</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах на</i>	<i>Чувствительность чистого дохода</i>
Инфляция				

Валюта

Тенге	100	26.218	100	23.127
-------	-----	--------	-----	--------

	2018 год		2017 год	
	<i>Увеличение в базисных пунктах на</i>	<i>Чувствительность чистого дохода</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах на</i>	<i>Чувствительность чистого дохода</i>
Инфляция				

Валюта

Тенге	100	(26.218)	100	(23.127)
-------	-----	----------	-----	----------

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 тысячах тенге)

28. 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 2018 года:

<i>На 31 декабря 2018 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Дирхам ОАЭ</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7.908.110	16.553.006	302.973	117.391	24.881.480
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	8.439.531	–	–	–	8.439.531
Инвестиционные депозиты Вакала	72.493	–	–	–	72.493
Иджара	465.875	–	–	–	465.875
Прочие финансовые активы	9.568	–	–	–	9.568
Итого активов	16.895.577	16.553.006	302.973	117.391	33.868.947
Обязательства					
Средства других банков	–	–	–	32.505	32.505
Средства клиентов	1.951.196	15.514.122	291.094	67.491	17.823.903
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	–	532.065	–	–	532.065
Прочие финансовые обязательства	84.400	–	–	–	84.400
Итого обязательств	2.035.596	16.046.187	291.094	99.996	18.472.873
Чистая позиция	14.859.981	506.819	11.879	17.395	15.396.074

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>На 31 декабря 2017 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Дирхам ОАЭ</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7.667.449	4.701.978	39.370	242.293	12.651.090
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	5.790.195	496.767	–	–	6.286.962
Инвестиционные депозиты Вакала	413.393	–	–	–	413.393
Иджара	699.798	–	–	–	699.798
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	2.203.100	–	–	–	2.203.100
Прочие финансовые активы	5.361	–	–	–	5.361
Итого активов	16.779.296	5.198.745	39.370	242.293	22.259.704
Обязательства					
Средства других банков	–	–	–	101.526	101.526
Средства клиентов	2.949.100	4.315.815	124.968	108.837	7.498.720
Прочие финансовые обязательства	43.856	–	–	–	43.856
Итого обязательств	2.992.956	4.315.815	124.968	210.363	7.644.102
Чистая позиция	13.786.340	882.930	(85.598)	31.930	14.615.602

(В тысячах тенге)

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

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>2018 год</i>		<i>2017 год</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>
Доллары США	+14%	53.549	+10%	(19.526)
Евро	+14%	1.219	+13.5%	7.667
Дирхам ОАЭ	+14%	501	+10%	(3.098)

<i>Валюта</i>	<i>2018 год</i>		<i>2017 год</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>
Доллары США	-10%	6.817	-10%	19.526
Евро	-10%	(33)	-13.5%	(7.667)
Дирхам ОАЭ	-10%	64	-10%	3.098

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.

(В тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)**Операционный риск (продолжение)**

Основная ответственность за разработку и внедрение контролей касательно операционного риска возложена на старшее руководство, подразделение внутреннего контроля и операционных рисков. Эта ответственность опирается на разработку общих политик 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; и
- 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.

29. 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.

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.

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значи- тельные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 года	24.881.480	–	–	24.881.480
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	31 декабря 2018 года	–	–	8.403.705	8.403.705
Инвестиционные депозиты Вакала	31 декабря 2018 года	–	71.806	–	71.806
Иджара	31 декабря 2018 года	–	–	494.670	494.670
Прочие финансовые активы	31 декабря 2018 года	–	–	9.568	9.568
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков	31 декабря 2018 года	–	32.505	–	32.505
Средства клиентов	31 декабря 2018 года	–	17.823.903	–	17.823.903
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	31 декабря 2018 года	–	532.065	–	532.065
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	–	84.400	–	84.400

(В тысячах тенге)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

На 31 декабря 2017 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, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 года	12.651.090	–	–	12.651.090
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	31 декабря 2017 года	–	–	6.252.689	6.252.689
Инвестиционные депозиты Вакала	31 декабря 2017 года	–	402.085	–	402.085
Иджара	31 декабря 2017 года	–	–	781.603	781.603
Инвестиции в пулы Вакала и Мудароба	31 декабря 2017 года	–	2.203.100	–	2.203.100
Прочие финансовые активы	31 декабря 2017 года	–	–	5.361	5.361
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков	31 декабря 2017 года	–	101.526	–	101.526
Средства клиентов	31 декабря 2017 года	–	7.498.720	–	7.498.720
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2017 года	–	43.856	–	43.856

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 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)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой (продолжение)**

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 2018 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	24.881.480	24.881.480	–
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	8.439.531	8.403.705	(35.826)
Инвестиционные депозиты Вакала	72.493	71.806	(687)
Иджара	465.875	494.670	28.795
Прочие финансовые активы	9.568	9.568	–
Финансовые обязательства			
Средства других банков	32.505	32.505	–
Средства клиентов	17.823.903	17.823.903	–
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	532.065	532.065	–
Прочие финансовые обязательства	84.400	84.400	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(7.718)
<hr/>			
<i>На 31 декабря 2017 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12.651.090	12.651.090	–
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	6.286.962	6.252.689	(34.273)
Инвестиционные депозиты Вакала	413.393	402.085	(11.308)
Иджара	699.798	781.603	81.805
Инвестиции в пулы Вакала и Мудароба	2.203.100	2.203.100	–
Прочие финансовые активы	5.361	5.361	–
Финансовые обязательства			
Средства других банков	101.526	101.526	–
Средства клиентов	7.498.720	7.498.720	–
Прочие финансовые обязательства	43.856	43.856	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			36.224

В течение 2018 и 2017 годов переводы между уровнями иерархической модели справедливой стоимости не осуществлялись.

(В тысячах тенге)

31. 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:

<i>Отчёт о финансовом положении</i>	<i>На 31 декабря 2018 года</i>				<i>На 31 декабря 2017 года</i>			
	<i>Акционер</i>	<i>Организа- ции под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Акционер</i>	<i>Организа- ции под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
	Денежные средства и их эквиваленты	12.025.976	-	-	-	4.721.967	-	-
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	-	-	19.822	-	-	-	-	-
Средства клиентов	175	267.731	292	-	337	242.985	17.462	-

<i>Забалансовые статьи (операции доверительного управления)</i>	<i>На 31 декабря 2018 года</i>				<i>На 31 декабря 2017 года</i>			
	<i>Акционер</i>	<i>Организа- ции под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Акционер</i>	<i>Организа- ции под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
	Средства вкладчиков по депозитам Вакала	33.540.660	-	41.404	671.150	19.090.309	-	13.000
Средства вкладчиков по депозитам Мудароба	-	-	24.551	-	-	-	1.500	-
Инвестиционные депозиты Вакала	2.689.400	-	-	-	2.326.310	-	-	-

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

<i>Забалансовые статьи (операции доверительного управления)</i>	<i>2018 год</i>				<i>2017 год</i>			
	<i>Акционер</i>	<i>Организа- ции под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Акционер</i>	<i>Организа- ции под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
	Расходы по деятельности по исламскому финансированию	(465.593)	-	(1.443)	(16.926)	(234.833)	-	(325)
Доходы от инвестиционных депозитов Вакала	16.833	-	-	-	44.000	-	-	-
Доходы от договоров Мурабаха	-	-	990	-	-	-	-	-
<i>Отчёт о совокупном доходе</i>								
Расходы по аренде	-	(44.400)	-	-	-	(44.400)	-	-

Ниже представлена информация о вознаграждении 4 членам (в 2017 году: 4 членам) ключевого управленческого персонала:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	228.295	206.360
Отчисления на социальное обеспечение	20.580	20.575
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	248.875	226.935

(В тысячах тенге)

32. Достаточность капитала

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

По состоянию на 31 декабря 2018 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 Банка 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 2018 и 2017 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 2018 и 2017 годов:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Капитал 1 уровня		
Уставный капитал	10.732.338	10.732.338
Нераспределённая прибыль	4.682.443	3.865.639
Итого капитала 1 уровня	<u>15.414.781</u>	<u>14.597.977</u>
Капитал 2-го уровня		
Чистая прибыль текущего года	563.599	816.804
	<u>563.599</u>	<u>816.804</u>
Итого собственного капитала	<u>15.978.380</u>	<u>15.414.781</u>
Активы, взвешенные с учётом риска		
Кредитный риск	11.724.405	14.346.293
Рыночный риск	697.400	59.589
Операционный риск	1.273.786	1.368.927
Итого активов, взвешенных с учётом риска	<u>13.695.591</u>	<u>15.774.809</u>
Коэффициент достаточности капитала		
Итого капитала, выраженного как процентной доли общей суммы активов, взвешенные с учётом риска	107%	98%
Капитал 1-го уровня, выраженный как процентная доля общей суммы активов, взвешенных с учётом риска	113%	93%

33. Закят

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

34. События после отчётной даты

29 января 2019 года Советы Директоров Коммерческого Банка Абу Даби (ADCB) и банка Union National Bank (UNB) одобрили и рекомендовали, а впоследствии 21 марта 2019 года акционеры ADCB и UNB также одобрили приобретение 100% выпущенного акционерного капитала ПАО «Al Hilal Bank» (единственного акционера Банка) после слияния ADCB и UNB.