

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Финансовая отчётность

*Год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
с отчётом независимого аудитора*

Ernst & Young
Office copy

RPC / ALM

16 0 2 2 2 - а

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	5
3. Определение существенных терминов.....	5
4. Основные положения учётной политики.....	6
5. Существенные бухгалтерские суждения и оценки	19
6. Денежные средства и их эквиваленты	19
7. Своп «Ваад» (Исламские производные финансовые инструменты).....	19
8. Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	20
9. Инвестиционные депозиты вакала.....	21
10. Иджара.....	21
11. Основные средства.....	22
12. Нематериальные активы	22
13. Налогообложение	23
14. Прочие активы и обязательства	24
15. Средства других банков	24
16. Средства клиентов.....	24
17. Реверсированная товарная мурабаха.....	25
18. Неамортизированный комиссионный доход.....	25
19. Капитал	25
20. Чистый доход от деятельности по исламскому финансированию	25
21. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	26
22. Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте	26
23. Сторнирование/(начисление) резерва под обеспечение.....	26
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	27
25. Договорные и условные обязательства	27
26. Управление рисками	29
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	38
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств	42
29. Операции со связанными сторонами.....	43
30. Достаточность капитала	44
31. Закрыт	44

Отчёт независимого аудитора

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности Акционерного Общества «Исламский Банк «Al Hilal» (далее по тексту – «Банк»), которая включает отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчёт о совокупном доходе, отчёт об изменениях в капитале и отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учётной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчётность

Руководство Банка несёт ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчётности на основе проведённого нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчётность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчётности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчётности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчётности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учётной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчётности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.



EY

Building a better
working world

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Общества «Исламский Банк «Al Hilal» по состоянию на 31 декабря 2015 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

Ernst & Young LLP



Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан: серия МФЮ-2,
№ 0000003, выданная Министерством
Финансов Республики Казахстан
от 15 июля 2005 года

18 февраля 2016 года



Квалификационное свидетельство
аудитора № 0000553
от 24 декабря 2003 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2015 год	2014 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	11.966.695	1.689.533
Исламские производные финансовые инструменты	7	1.859.953	231.163
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	8	10.219.577	7.522.559
Инвестиционные депозиты вакала	9	1.841.428	2.590.278
Иджара	10	561.903	1.000.338
Основные средства	11	267.370	313.174
Нематериальные активы	12	10.541	7.123
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	13	—	18.948
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	13	7.106	—
Прочие активы	14	68.022	124.187
Итого активов		26.802.595	13.497.303
Обязательства			
Средства других банков	15	2.741.229	—
Средства клиентов	16	4.577.786	1.800.630
Реверсированная товарная мурабаха	17	6.130.516	—
Неамортизированный комиссионный доход	18	19.075	24.981
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	13	44.809	—
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	13	—	14.106
Прочие обязательства	14	170.276	150.554
Итого обязательств		13.683.691	1.990.271
Капитал			
Уставный капитал	19	10.732.338	10.732.338
Нераспределённая прибыль		2.386.566	774.694
Итого капитала		13.118.904	11.507.032
Итого обязательств и капитала		26.802.595	13.497.303

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Прасад Абрахам

Председатель Правления

Айдын Таиров

Главный бухгалтер

18 февраля 2016 года



ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	2015 год	2014 год
Доходы от деятельности по исламскому финансированию и иджара	20	921.572	623.508
Доходы от инвестиционных депозитов вакала	20	164.839	191.842
Расходы от деятельности по исламскому финансированию	20	(37.755)	—
Чистый доход от деятельности по исламскому финансированию		1.048.656	815.350
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	21	1.402.259	840.092
Доход от исламских производных финансовых инструментов	7	1.628.790	24.444
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте	22	(1.093.934)	50.825
Нефинансовый доход		1.937.115	915.361
Сторнирование/(начисление) резерва под обесценение	23	102.169	(108.854)
Расходы на персонал	24	(610.121)	(575.828)
Прочие операционные расходы	24	(474.418)	(357.090)
Нефинансовые расходы		(982.370)	(1.041.772)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		2.003.401	688.939
Расходы по корпоративному подоходному налогу	13	(391.529)	(111.417)
Прибыль за год		1.611.872	577.522
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупный доход за год		1.611.872	577.522

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспреде- лённая прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
На 1 января 2014 года	10.732.338	197.172	10.929.510
Прибыль за год	—	577.522	577.522
Совокупный доход за год	—	577.522	577.522
На 31 декабря 2014 года	10.732.338	774.694	11.507.032
На 1 января 2015 года	10.732.338	774.694	11.507.032
Прибыль за год	—	1.611.872	1.611.872
Совокупный доход за год	—	1.611.872	1.611.872
На 31 декабря 2015 года	10.732.338	2.386.566	13.118.904

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2015 год	2014 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доходы полученные от деятельности по исламскому финансированию		1.053.839	703.164
Расходы выплаченные от деятельности по исламскому финансированию		(37.755)	–
Комиссионные и сборы полученные		1.400.755	852.623
Комиссионные и сборы выплаченные		(4.402)	(2.911)
Чистый реализованный доход/(расход) по операциям в иностранной валюте		217.846	(15.545)
Расходы на персонал выплаченные		(569.193)	(481.875)
Прочие операционные расходы выплаченные		(364.071)	(327.818)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1.697.019	727.638
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Исламские производные финансовые инструменты	7	–	(179.080)
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха		(296.942)	(1.546.705)
Инвестиционные депозиты вакала		795.606	(138.831)
Иджара		455.627	(261.753)
Прочие активы		(4.874)	(74.088)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		2.706.134	–
Средства клиентов		646.545	(3.903.055)
Реверсированная товарная мурабаха		3.352.678	–
Прочие обязательства		(35.624)	(60.034)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		9.316.169	(5.435.908)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(348.984)	(108.143)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности		8.967.185	(5.544.051)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(9.595)	(113.991)
Поступления от реализации основных средств		–	12.925
Приобретение нематериальных активов	12	(6.803)	(4.054)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(16.398)	(105.120)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1.326.375	158.130
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		10.277.162	(5.491.041)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		1.689.533	7.180.574
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	6	11.966.695	1.689.533

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

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

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

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

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

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая информация

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

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости, за исключением исламских производных финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное.

20 августа 2015 года, Правительство Республики Казахстан внедрило новую денежно-кредитную политику, основанную на инфляционном таргетировании с отменой валютного коридора и переходом к свободному плавающему курсу тенге. В результате произошло значительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и к другим ведущим мировым валютам. На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 340,01 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2014 года: 182,35 тенге за 1 доллар США).

3. Определение существенных терминов

Шариат

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

Товарная мурабаха и таваррук и реверсированная товарная мурабаха

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

Иджара

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Определение существенных терминов (продолжение)

Мудараба

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

Вакала

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

Закят

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

Сукук

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

Своп «Ваад» (Исламские производные финансовые инструменты)

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

Кард Хассан

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

4. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2015 года или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Программы с установленными выплатами: взносы работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учёте программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путём уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг. Данные поправки не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО, период 2010-2012 годов

Данные усовершенствования вступили в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Банком в настоящей финансовой отчётности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платёж, основанный на акциях»

Поправка применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, касающиеся определения терминов «условие достижения результатов» и «условие периода оказания услуг», которые являются условиями наделения правами, в т.ч. следующие моменты:

- условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- целевой показатель результатов деятельности должен быть достигнут в течение периода оказания услуг контрагентом;
- целевой показатель результатов деятельности может относиться как к операциям или деятельности самой компании, так и к операциям или деятельности другой компании, входящей в ту же группу;
- условие достижения результатов деятельности может быть рыночным или нерыночным;
- если контрагент вне зависимости от причины прекращает оказывать услуги в течение периода наделения правами, то условие периода оказания услуг не выполняется.

Данные поправки не оказали влияния на учётную политику Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных норм прибыли может учитываться в сумме выставленного счёта, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учётной политике Банка и поэтому данная поправка не оказывает влияния на его учётную политику.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. Данные поправки не оказывают влияния на учётную политику Банка.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Банк, так как он не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

Ежегодные улучшения МСФО, период 2011-2013 годов

Данные усовершенствования вступили в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Банком в настоящей финансовой отчётности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчётности» – определение «МСФО, вступившего в силу»

Данная поправка разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но ещё не обязательный к применению стандарт, допускающий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта во всех периодах, представленных в первой финансовой отчётности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Банк, поскольку Банк уже подготавливает свою финансовую отчётность в соответствии с МСФО.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы

Банк добровольно применил МСФО 9 с 1 января 2013 года.

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

Финансовые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости только в тех случаях, когда:

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

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

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

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

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

Первоначальное признание

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

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию

Дебиторская задолженность от деятельности по исламскому финансированию, которая включает дебиторскую задолженность по договорам товарная мурабаха, – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Она не предназначена для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицирована в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки прибыли. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчёте о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации. Дебиторская задолженность от деятельности по исламскому финансированию состоит из поступлений по договорам товарная мурабаха. Дебиторская задолженность по договорам мурабаха учитывается по амортизированной стоимости, минус резерв на обесценение.

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 27*.

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Взаимозачёт

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, обязательные резервы, средства в НБРК и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение 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 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.

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

Форма договора аренды, включающая обязательства арендодателя передать арендатору право владения арендованной собственностью в конце срока договора иджара или поэтапно в течение срока соглашения аренды. Банк признаёт финансирование по договорам иджара по стоимости, равной чистой инвестиции в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Доход от аренды основывается на модели, отражающей постоянную периодическую норму прибыли на чистую непогашенную инвестицию. Первоначальные прямые издержки включаются в первоначальную оценку финансирования по договорам иджара.

Обесценение финансовых активов

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом;
- Если общий убыток по предмету аренды возникает не по вине клиента, то в этом случае существующий актив обычно прекращает признаваться, а арендные платежи пересчитываются на основе преобладающей рыночной арендной ставки в отношении аналогичного имущества, определяемого Банком.

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

Финансовые обязательства

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

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

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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 работникам. 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Активы, находящиеся в доверительном управлении

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

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Доходы и расходы по исламской финансовой деятельности

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

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

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранных валют (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ, на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2015 и 2014 годов, официальный обменный курс, установленный на КФБ, составил 340,01 тенге и 182,35 тенге за 1 доллар США, соответственно.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, а также учёта обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 года или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

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

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных прав и обязательств, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учёт остатков по счёту отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учётной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счёту отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчёте о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на её финансовую отчётность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчётность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учёт приобретения долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учёте приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учёта объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение о допустимых методах амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не применяет методов основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности»

Поправки позволят компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учёта инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признаёт полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признаётся только той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на Банк, так как Банк не имеет ассоциированных компаний или совместных предприятий.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- Отдельные статьи в отчёте о прибыли или убытке и ПСД и в отчёте о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчётности;
- Доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчёте о финансовом положении и отчёте(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчётности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, применённую его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Поправки вступили в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Ежегодные улучшения МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступили в силу 1 января 2016 года или после этой даты. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращённая деятельность» – изменения в способе выбытия

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путём либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчётных периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

Ежегодные улучшения МСФО, период 2012-2014 годов (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» -- применимость раскрытий информации о взаимозачёте в промежуточной финансовой отчётности

В декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачёту финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учёта» МСФО (IFRS) 7 указывается, что «Компания должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Как следствие, непонятно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращённой промежуточной финансовой отчётности.

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» разъясняя, что в сокращённой промежуточной финансовой отчётности эту информацию раскрывать не требуется. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» -- проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» -- раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчётности

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчётности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчёта (например, комментарий руководства или отчёт о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчёта должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчётность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчёт считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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:

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

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

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

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Наличные средства	340.711	90.215
Средства на текущих счетах в НБРК	3.664.976	711.035
Средства на текущих счетах в прочих финансовых организациях	7.961.008	888.283
Денежные средства и их эквиваленты	11.966.695	1.689.533

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

На 31 декабря 2015 года обязательные резервы составили 455.918 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 60.622 тысяч тенге).

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

Производный финансовый актив представляет собой справедливую стоимость валютного свопа ваад, заключённого с НБРК с целью поставки 1.989.570 тысяч тенге в обмен на 11.000 тысяч долларов США. Банк осуществил предоплату премии в размере 179.080 тысяч тенге в 2014 году на дату вступления в силу. Срок погашения свопа ваад наступает в 2017 году. В соответствии с договором свопа, НБРК имеет право на досрочное прекращение договора по своему усмотрению. На 31 декабря 2015 года, справедливая стоимость инструмента составило 1.859.953 тысячи тенге (на 31 декабря 2014 года: 231.163 тысячи тенге).

В течение 2015 года, Банк признал прибыль в размере 1.628.790 тысяч тенге от изменения справедливой стоимости исламских производных финансовых инструментов в результате значительной девальвации тенге по отношению к основным валютам с августа 2015 года (в 2014 году: 24.444 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха

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

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха – корпоративная часть	10.212.986	7.589.834
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха – розничная часть	13.287	6.409
Общая дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	10.226.273	7.596.243
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 23)	(6.696)	(73.684)
Чистая дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	10.219.577	7.522.559

По состоянию на 31 декабря 2015 года, норма прибыли по дебиторской задолженности по договорам товарная мурабаха составляла 6,5-14% годовых, и срок их погашения наступает в 2016-2020 годах (на 31 декабря 2014 года: норма прибыли составляла 3,6-12% годовых со сроком погашения в 2015-2019 годах).

По состоянию на 31 декабря 2015 года, Банк имеет четырёх контрагентов по договорам товарная мурабаха (на 31 декабря 2014 года: два), остатки по которым составляют более 10% капитала. Совокупный объём по данным остаткам по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 6.861.699 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 4.272.040 тысяч тенге).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

На 31 декабря 2015 и 2014 годов, дебиторская задолженность, возникающая по договорам товарная мурабаха, обеспечена недвижимостью, движимым имуществом, товарно-материальными запасами, корпоративными гарантиями и денежными депозитами. Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения дебиторской задолженности от деятельности по договорам товарная мурабаха.

Концентрация дебиторской задолженности по договорам товарная мурабаха

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

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Торговля продуктами питания	2.527.945	2.661.385
Торговля	2.313.421	1.777.758
Строительство	2.019.737	297.074
Транспорт и связь	1.942.982	2.482.941
Торговля машинами и оборудованием	720.428	105.656
Энергоснабжение	341.852	–
Операционная аренда	170.997	–
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство и охота	149.298	265.019
Нефтегазовая промышленность	26.289	–
Физические лица (сотрудники Банка)	11.860	3.236
Физические лица	1.464	3.174
	10.226.273	7.596.243
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 23)	(6.696)	(73.684)
	10.219.577	7.522.559

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха не демонстрирует конкретных признаков обесценения. Информация об изменениях в резерве под обесценение раскрыта в Примечании 23.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Инвестиционные депозиты вакала

По состоянию на 31 декабря 2015 года, Банк имел инвестиционные сделки по договорам вакала, с предполагаемой нормой прибыли 7-8% годовых и сроком погашения в 2017-2019 годах (на 31 декабря 2014 года: норма прибыли 7-8% годовых со сроком погашения в 2017-2019 годах). Сумма инвестиционных депозитов вакала по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 1.841.428 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 2.590.278 тысяч тенге), сумма резерва под обеспечение инвестиционных депозитов вакала равна нулю (на 31 декабря 2014 года: 25.371 тысяч тенге). Инвестиционные депозиты вакала сформированы в Республике Казахстан в почтовой отрасли.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, Банк имеет одного контрагента (на 31 декабря 2014 года: один), инвестиционные остатки по которым составляют более 10% капитала. Совокупная объём по данным остаткам по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 1.841.428 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 2.615.649 тысяч тенге).

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

10. Иджара

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

<i>На 31 декабря 2015 года</i>	<i>Не более 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Суммы по договорам иждара к получению по истечении сроков договоров иждара – корпоративная часть	401.500	188.899	590.399
Минус: переменные будущие арендные платежи (доходы будущих периодов) – корпоративная часть	(13.296)	(15.200)	(28.496)
За вычетом резерва под обеспечение (<i>Примечание 23</i>)	–	–	–
Чистая приведённая стоимость минимальной суммы договоров иждара	388.204	173.699	561.903
<i>На 31 декабря 2014 года</i>	<i>Не более 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Суммы по договорам иждара к получению по истечении сроков договоров иждара – корпоративная часть	503.878	590.400	1.094.278
Минус: переменные будущие арендные платежи (доходы будущих периодов) – корпоративная часть	(8.017)	(76.124)	(84.141)
За вычетом резерва под обеспечение (<i>Примечание 23</i>)	(4.420)	(5.379)	(9.799)
Чистая приведённая стоимость минимальной суммы договоров иждара	491.441	508.897	1.000.338

По состоянию на 31 декабря 2015 года, норма прибыли по договорам иждара составляла 7,5-8,5% годовых, и срок их погашения наступает в 2016-2017 годах (на 31 декабря 2014 года: норма прибыли 7,5-8,5% годовых со сроком погашения в 2015-2017 годах). Договоры иждара заключаются в Республике Казахстан в нефтегазовой отрасли.

Сумма договоров иждара полностью обеспечена оборудованием.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, Банк не имеет контрагентов по договорам иждара, остатки по которым составляют более 10% капитала.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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 2013 года	221.969	22.436	22.557	29.589	21.077	317.628
Поступления	—	98.406	—	4.437	8.113	110.956
Выбытия	—	(12.925)	—	—	—	(12.925)
На 31 декабря 2014 года	221.969	107.917	22.557	34.026	29.190	415.659
Поступления	—	5.406	—	5.787	1.437	12.630
На 31 декабря 2015 года	221.969	113.323	22.557	39.813	30.627	428.289
Накопленный износ						
На 31 декабря 2013 года	(28.337)	(7.134)	(14.098)	(19.644)	(7.682)	(76.895)
Начисление за год	(11.024)	(9.212)	(5.639)	(6.416)	(6.224)	(38.515)
Выбытия	—	12.925	—	—	—	12.925
На 31 декабря 2014 года	(39.361)	(3.421)	(19.737)	(26.060)	(13.906)	(102.485)
Начисление за год	(11.025)	(33.469)	(2.820)	(5.265)	(5.855)	(58.434)
На 31 декабря 2015 года	(50.386)	(36.890)	(22.557)	(31.325)	(19.761)	(160.919)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2013 года	193.632	15.302	8.459	9.945	13.395	240.733
На 31 декабря 2014 года	182.608	104.496	2.820	7.966	15.284	313.174
На 31 декабря 2015 года	171.583	76.433	—	8.488	10.866	267.370

По состоянию на 31 декабря 2015 года, первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, включая транспортные средства, находящиеся в использовании Банком, составляла 22.557 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: ноль).

12. Нематериальные активы

Движение по статьям нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Компьютерное программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2013 года	15.474
Поступления	4.054
На 31 декабря 2014 года	19.528
Поступления	6.803
На 31 декабря 2015 года	26.331
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2013 года	(8.724)
Начисление за год	(3.681)
На 31 декабря 2014 года	(12.405)
Начисление за год	(3.385)
На 31 декабря 2015 года	(15.790)
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2013 года	6.750
На 31 декабря 2014 года	7.123
На 31 декабря 2015 года	10.541

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Налогообложение

Расход по корпоративному подоходному налогу включает следующие позиции:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	412.741	89.195
(Экономия)/расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	(21.212)	22.222
Расходы по корпоративному подоходному налогу	391.529	111.417

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2015 и 2014 годах составляет 20%.

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

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	2.003.401	688.939
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	400.680	137.788
Необлагаемый налогом доход по иждаре	(11.092)	(28.048)
Расходы, не относимые на вычет	1.941	1.677
Расходы по корпоративному подоходному налогу	391.529	111.417

По состоянию на 31 декабря 2015, года обязательства Банка по текущему корпоративному подоходному налогу составили 44.809 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2014 года, активы по текущему корпоративному подоходному налогу составили 18.948 тысяч тенге.

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

	<i>Возникнове- ние и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка</i>		<i>Возникнове- ние и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка</i>		
	<i>2013 год</i>		<i>2014 год</i>		<i>2015 год</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Перенесённый налоговый убыток	(9.322)	9.322	—	—	—
Начисление по фонду оплаты труда	15.888	708	16.596	9.026	25.622
Начисление по неиспользованным отпускам	1.020	561	1.581	(466)	1.115
Исламские производные финансовые инструменты	8.630	(8.630)	—	—	—
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	16.216	1.961	18.177	8.560	26.737
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Исламские производные финансовые инструменты	—	(6.887)	(6.887)	6.887	—
Основные средства	(8.100)	(17.296)	(25.396)	5.765	(19.631)
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(8.100)	(24.183)	(32.283)	12.652	(19.631)
Чистый актив/(обязательство) по отсроченному корпоративному подоходному налогу	8.116	(22.222)	(14.106)	21.212	7.106

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Гарантийный депозит	24.665	42.374
Задолженность сотрудников по договорам Кард Хассан	8.591	7.938
Прочие финансовые активы	33.256	50.312
Предоплата по страховым премиям	10.087	13.098
Предоплата по аренде	7.813	32.920
Предоплата за услуги по уборке	4.999	–
Предоплата за авиабилеты	2.084	–
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, к уплате	3.406	9.951
Предоплата по информационным и консультационным услугам	712	7.299
Предоплата за мебельное оборудование	–	3.035
Прочее	5.665	7.572
Прочие нефинансовые активы	34.766	73.875
Прочие активы	68.022	124.187

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Кредиторская задолженность	11.038	35.416
Прочие финансовые обязательства	11.038	35.416
Начисление премий	113.922	79.259
Задолженность сотрудникам	18.275	–
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, к уплате	10.764	60
Резерв по неиспользованным отпускам	5.577	7.903
Прочее	10.700	27.916
Прочие нефинансовые обязательства	159.238	115.138
Прочие активы	170.276	150.554

15. Средства других банков

По состоянию на 31 декабря 2015 года, средства других банков в основном включают в себя текущие счета АО «Азия Кредит Банк» и АО «Банк Центр Кредит» на общую сумму 2.724.857 тысяч тенге и 16.372 тысячи тенге, соответственно (на 31 декабря 2014 года: ноль).

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Текущие счета	4.577.786	1.800.630
Средства клиентов	4.577.786	1.800.630

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах следующих типов клиентов:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Частные предприятия	4.017.251	1.395.516
Физические лица	292.344	92.015
Правительственные организации	101.990	52.958
Международные организации	85.393	57.436
Сотрудники	80.808	202.705
Средства клиентов	4.577.786	1.800.630

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Средства клиентов (продолжение)

Средства клиентов сформированы в Республике Казахстан в следующих отраслях экономики:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Строительство	2.892.025	347.414
Торговля продуктами питания	437.179	60.709
Лизинг	351.811	286.580
Физические лица	292.344	92.015
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство и охота	148.881	62.145
Правительственные организации	101.990	52.958
Благотворительность	85.393	57.436
Сотрудники	80.808	202.705
Торговля	63.893	133.674
Почтовые услуги	44.662	261.569
Финансовые услуги	14.975	30.188
Торговля машинами и оборудованием	5.112	9.759
Транспорт и связь	2.308	128.617
Прочее	56.405	74.861
Средства клиентов	4.577.786	1.800.630

17. Реверсированная товарная мурабаха

Реверсированная товарная мурабаха включает:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Общая реверсированная товарная мурабаха	6.150.220	—
Минус: доходы будущих периодов	(19.704)	—
Реверсированная товарная мурабаха	6.130.516	—

По состоянию на 31 декабря 2015 года норма прибыли по договорам реверсированная товарная мурабаха составляет 1,9% годовых, срок их погашения наступает 2 марта 2016 года.

18. Неамортизированный комиссионный доход

Неамортизированными комиссионными доходами являются комиссии, взимаемые Банком с клиентов для организации исламского финансирования. Неамортизированные комиссионные доходы это затраты, непосредственно связанные с выпуском исламского финансирования, амортизируются в течение ожидаемого срока действия договора. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, неамортизированный комиссионный доход составил 19.075 тысяч тенге и 24.981 тысяча тенге, соответственно.

19. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, 10.732.338 простых акций были выпущены и полностью оплачены единственным акционером Банка. Стоимости размещения акций составила 1 тысяча тенге за одну простую акцию. В 2015 и 2014 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

20. Чистый доход от деятельности по исламскому финансированию

Чистый доход от деятельности по исламскому финансированию включает:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Доходы от договоров товарная мурабаха – корпоративная часть	795.041	534.472
Доходы от инвестиционных депозитов вакала – корпоративная часть	164.839	191.842
Доходы от договоров таваррук – банки	68.501	4.866
Доходы от договоров иджара – корпоративная часть	55.460	83.512
Доходы от договоров товарная мурабаха – розничная часть	2.570	658
Расходы от деятельности по исламскому финансированию	(37.755)	—
	1.048.656	815.350

В 2015 году расходы по исламскому финансированию включали расходы по договорам реверсированная товарная мурабаха в размере 37.755 тысяч тенге (в 2014 году: ноль).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Агентская комиссия и вознаграждение по соглашениям вакала и доля мудароба в прибыли по договорам мудароба (Примечание 25)	1.262.595	757.940
Аккредитивы и гарантии	83.481	32.421
Некапитализируемая часть комиссии за анализ документации по финансированию	29.426	33.938
Переводные операции	22.281	13.140
Расчётные и кассовые операции	8.153	4.957
Прочее	725	607
Доход в виде комиссионных и сборов	1.406.661	843.003
Переводные операции	(1.725)	(1.516)
Прочее	(2.677)	(1.395)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(4.402)	(2.911)
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	1.402.259	840.092

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

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

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте		
- торговые операции	217.846	34.875
- курсовые разницы	(1.311.780)	15.950
	(1.093.934)	50.825

23. Сторнирование/(начисление) резерва под обесценение

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

	<i>Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха (Примечание 8)</i>	<i>Инвестицион- ные депозиты вакала (Примечание 9)</i>	<i>Иджара (Примечание 10)</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 года	73.684	25.371	9.799	108.854
Сторнирование за год	(66.999)	(25.371)	(9.799)	(102.169)
Курсовая разница	11	-	-	11
На 31 декабря 2015 года	6.696	-	-	6.696
Обесценение на совокупной основе	6.696	-	-	6.696
	6.696	-	-	6.696
	<i>Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха (Примечание 8)</i>	<i>Инвестицион- ные депозиты вакала (Примечание 9)</i>	<i>Иджара (Примечание 10)</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2014 года	-	-	-	-
Начисление за год	73.684	25.371	9.799	108.854
На 31 декабря 2014 года	73.684	25.371	9.799	108.854
Обесценение на совокупной основе	73.684	25.371	9.799	108.854
	73.684	25.371	9.799	108.854

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Заработная плата и премии	561.684	530.689
Отчисления на социальное обеспечение	48.437	45.139
Расходы на персонал	610.121	575.828
Аренда	198.369	161.804
Износ и амортизация	61.819	42.196
Профессиональные услуги	53.752	14.135
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	30.477	23.618
Услуги по информационным технологиям	20.787	24.012
Услуги связи	18.315	16.382
Охранные услуги	16.137	16.035
Расходы по Шариату	11.331	—
Командировочные расходы	10.831	13.466
Коммунальные услуги	8.960	9.588
Штрафы	8.800	—
Транспортные расходы	8.369	8.879
Услуги по уборке	5.942	4.701
Обучение	2.705	3.462
Офисные принадлежности	2.454	1.315
Спонсорская помощь	1.701	—
Продукты питания	—	1.274
Представительские расходы	—	2.548
Прочее	13.669	13.675
Прочие операционные расходы	474.418	357.090

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

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

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

Юридические вопросы

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создаёт резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. На 31 декабря 2015 и 2014 годов в данной финансовой отчётности не были сформированы резервы по какому-либо из условных обязательств.

Налогообложение

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

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 отчетный 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 отчетность 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 отчетность 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:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию	9.461.383	10.294.555
Гарантии выпущенные	2.383.650	2.713.274
Обязательства кредитного характера	11.845.033	13.007.829

Операции доверительного управления

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

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Вакала		
Неиспользованная часть депозитов вакала на 1 января	-	-
Депозиты вакала полученные	170.675.919	74.634.083
Сумма, использованная для выдачи дебиторской задолженности мурабаха	(170.233.906)	(74.397.028)
Сумма, использованная для финансирования по инвестиционным депозитам вакала	(442.013)	(237.055)
Неиспользованная часть депозитов вакала на 31 декабря	-	-
Мудараба		
Неиспользованная часть депозитов мудараба на 1 января	-	-
Депозиты мудараба полученные	32.348	31.454
Сумма, использованная для выдачи дебиторской задолженности по договорам мурабаха и иджара	(32.348)	(31.454)
Неиспользованная часть депозитов мудараба на 31 декабря	-	-
Прибыль, начисленная на дебиторскую задолженность по договорам мурабаха и иджара	1.882.063	1.038.087
Прибыль, начисленная по инвестиционным депозитам вакала	4.492	10.500
Прибыль, начисленная на финансирование товаров	-	1.283
Агентское вознаграждение, приходящееся на Банк (<i>Примечание 21</i>)	(1.262.595)	(757.940)
Прибыль, приходящаяся на клиентов, по депозиту вакала и мудараба	623.960	291.930

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. 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.

Данный риск контролируется на постоянной основе со ссылкой на текущую справедливую стоимость, долю условной стоимости договоров и ликвидности рынка. Для контроля уровня принятого кредитного риска Банк оценивает контрагентов, используя те же самые методы, что и в отношении своей финансовой деятельности.

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.

Правление

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

Департамент по управлению рисками

Департамент риск менеджмента Банка отвечает за контроль соответствия принципам и общей политики 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. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках. Он отслеживает и контролирует качество кредитного портфеля, покрытие кредитного риска ликвидным обеспечением. Департамент совместно с бизнес подразделениями Банка отвечает за реализацию кредитной политики Банка и соблюдения требований других внутренних документов Банка и государственных регуляторов. Департамент принимает участие в принятии решений по различным рискам. Департамент разрабатывает методы количественной оценки рисков, присущих Банку и предоставляет 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 организывает 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 контрактов, параметров продуктов, финансовой отчётности и аудиту согласно принципам Шариата и т.д.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

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

Исламские производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

<i>2014 год</i>	<i>Прим.</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>	
		<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	6	1.599.318	1.599.318
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	8	7.596.243	7.596.243
Инвестиционные депозиты вакала	9	2.615.649	2.615.649
Иджара	10	1.010.137	1.010.137
Прочие финансовые активы	14	50.312	50.312
Итого		12.871.659	12.871.659

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

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

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

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

	2015 год		
	Казахстан	ОАЭ	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4.005.687	7.961.008	11.966.695
Исламские производные финансовые инструменты	1.859.953	—	1.859.953
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	10.219.577	—	10.219.577
Инвестиционные депозиты вакала	1.841.428	—	1.841.428
Иджара	561.903	—	561.903
Прочие финансовые активы	33.256	—	33.256
	18.521.804	7.961.008	26.482.812
Обязательства			
Средства других банков	2.741.229	—	2.741.229
Средства клиентов	4.577.786	—	4.577.786
Реверсированная товарная мурабаха	6.130.516	—	6.130.516
Прочие финансовые обязательства	11.038	—	11.038
	13.460.569	—	13.460.569
Чистые активы	5.061.235	7.961.008	13.022.243
	2014 год		
	Казахстан	ОАЭ	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	804.310	885.223	1.689.533
Исламские производные финансовые инструменты	231.163	—	231.163
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	7.522.559	—	7.522.559
Инвестиционные депозиты вакала	2.590.278	—	2.590.278
Иджара	1.000.338	—	1.000.338
Прочие финансовые активы	50.312	—	50.312
	12.198.960	885.223	13.084.183
Обязательства			
Средства клиентов	1.800.630	—	1.800.630
Прочие финансовые обязательства	35.416	—	35.416
	1.836.046	—	1.836.046
Чистые активы	10.362.914	885.223	11.248.137

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. 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.

<i>На 31 декабря 2015 года</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Средства других банков	2.741.229	—	—	—	2.741.229
Средства клиентов	4.577.786	—	—	—	4.577.786
Реверсированная товарная мурабаха	6.150.220	—	—	—	6.150.220
Прочие финансовые обязательства	—	11.038	—	—	11.038
Итого недисконтированных финансовых обязательств	13.469.235	11.038	—	—	13.480.273
<i>На 31 декабря 2014 года</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	1.800.630	—	—	—	1.800.630
Прочие финансовые обязательства	15.841	19.475	100	—	35.416
Итого недисконтированных финансовых обязательств	1.816.471	19.475	100	—	1.836.046

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

<i>2015 год</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию	—	905.787	8.555.596	—	9.461.383
Выпущенные гарантии	—	—	2.383.650	—	2.383.650
<i>2014 год</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию	2.418.708	155.911	7.719.936	—	10.294.555
Выпущенные гарантии	219.781	117.130	2.376.363	—	2.713.274

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

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

В соответствии с казахстанским законодательством, Банк обязан выдавать такие срочные вклады физических лиц по первому требованию вкладчика. Тем не менее, Банк не обязан возвращать использованную часть депозитов вакала и муараба, за исключением случаев, когда депозит был утрачен в результате неправомерных действий, халатности или нарушения условий, согласованных Банком, и в этом случае такие убытки несёт Банк. Дополнительная информация о риске ликвидности представлена в *Примечании 28*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)**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 упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок прибыли и пересмотренных позиций по активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, может быть представлен следующим образом.

	2015 год		2014 год	
	Увеличение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого дохода по исламскому финансированию	Увеличение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого дохода по исламскому финансированию
Инфляция				
Валюта				
Тенге	100	40.958	100	28.223
	Уменьшение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого дохода по исламскому финансированию	Уменьшение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого дохода по исламскому финансированию
Инфляция				
Валюта				
Тенге	(100)	(40.958)	(100)	(28.223)

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, если не указано иное)

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

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

<i>На 31 декабря 2015 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Руб.</i>	<i>Евро</i>	<i>Дирхам ОАЭ</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	2.007.432	6.513.531	—	258.080	3.187.652	11.966.695
Исламские производные финансовые инструменты	1.859.953	—	—	—	—	1.859.953
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	7.128.200	3.091.377	—	—	—	10.219.577
Инвестиционные депозиты вакала	1.841.428	—	—	—	—	1.841.428
Иджара	561.903	—	—	—	—	561.903
Основные средства	267.370	—	—	—	—	267.370
Нематериальные активы	10.541	—	—	—	—	10.541
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	7.106	—	—	—	—	7.106
Прочие активы	67.916	106	—	—	—	68.022
Итого активов	13.751.849	9.605.014	—	258.080	3.187.652	26.802.595
Обязательства						
Средства других банков	—	—	—	—	2.741.229	2.741.229
Средства клиентов	776.506	3.545.023	—	247.914	8.343	4.577.786
Реверсированная товарная мурабаха	—	6.130.516	—	—	—	6.130.516
Неамортизированный комиссионный доход	3.394	15.681	—	—	—	19.075
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	44.809	—	—	—	—	44.809
Прочие обязательства	47.230	122.847	—	199	—	170.276
Итого обязательств	871.939	9.814.067	—	248.113	2.749.572	13.683.691
	12.879.910	(209.053)	—	9.967	438.080	13.118.904
Исламские производные финансовые инструменты	(1.989.570)	3.740.110	—	—	—	1.750.540
Чистая балансовая позиция	10.890.340	3.531.057	—	9.967	438.080	14.869.444

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. 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 2014 года:

<i>На 31 декабря 2014 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Руб.</i>	<i>Евро</i>	<i>Дирхам ОАЭ</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	759.499	817.487	27	87.462	25.058	1.689.533
Исламские производные финансовые инструменты	231.163	—	—	—	—	231.163
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	7.522.559	—	—	—	—	7.522.559
Инвестиционные депозиты вакала	2.590.278	—	—	—	—	2.590.278
Иджара	1.000.338	—	—	—	—	1.000.338
Основные средства	313.174	—	—	—	—	313.174
Нематериальные активы	7.123	—	—	—	—	7.123
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	18.948	—	—	—	—	18.948
Прочие активы	123.822	365	—	—	—	124.187
Итого активов	12.566.904	817.852	27	87.462	25.058	13.497.303
Обязательства						
Средства клиентов	970.719	721.323	—	83.564	25.024	1.800.630
Неамортизированный комиссионный доход	15.232	9.749	—	—	—	24.981
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	14.106	—	—	—	—	14.106
Прочие обязательства	150.344	100	—	110	—	150.554
Итого обязательств	1.150.401	731.172	—	83.674	25.024	1.990.271
	11.416.503	86.680	27	3.788	34	11.507.032
Исламские производные финансовые инструменты	(1.989.570)	2.005.850	—	—	—	16.280
Чистая балансовая позиция	9.426.933	2.092.530	27	3.788	34	11.523.312

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>2015 год</i>		<i>2014 год</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллары США	+60,00%	(465.223)	+17,4%	(305.256)
Евро	+60,00%	(5.980)	+18,4%	(695)
Дирхам ОАЭ	+60,00%	(262.848)	+17,4%	(6)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

<i>Валюта</i>	<i>2015 год</i>		<i>2014 год</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллары США	-20,00%	155.074	-17,4%	305.256
Евро	-20,00%	1.993	-18,4%	695
Дирхам ОАЭ	-20,00%	87.616	-17,4%	6

Операционный риск

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

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

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

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

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

На 31 декабря 2014 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Исламские производные финансовые инструменты	31 декабря 2014 года	—	—	231.163	231.163
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2014 года	1.689.533	—	—	1.689.533
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	31 декабря 2014 года	—	7.495.560	—	7.495.560
Инвестиционные депозиты вакала	31 декабря 2014 года	—	2.425.914	—	2.425.914
Иджара	31 декабря 2014 года	—	963.330	—	963.330
Прочие финансовые активы	31 декабря 2014 года	—	50.312	—	50.312
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства клиентов	31 декабря 2014 года	—	1.800.630	—	1.800.630
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2014 года	—	35.416	—	35.416

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

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

<i>На 31 декабря 2014 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный убыток</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1.689.533	1.689.533	—
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	7.522.559	7.495.560	(26.999)
Инвестиционные депозиты вакала	2.590.278	2.425.914	(164.364)
Иджара	1.000.338	963.330	(37.008)
Прочие финансовые активы	50.312	50.312	—
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	1.800.630	1.800.630	—
Прочие финансовые обязательства	35.416	35.416	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(228.371)

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

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчётного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>Исламские производные финансовые инструменты</i>	
	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Активы		
На 1 января	231.163	—
Итого доходов, признанных в отчёте о прибылях и убытках	1.628.790	24.444
Выпущенные	—	206.719
На 31 декабря	1.859.953	231.163

В течение 2015 и 2014 годов, переводы между уровнями иерархической модели справедливой стоимости не осуществлялись.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включённые в состав прибыли или убытка за отчётный период составляют:

	2015 год			2014 год		
	<i>Реализованные</i> <i>доходы/</i> <i>(расходы)</i>	<i>Нереализованные</i> <i>доходы/</i> <i>(расходы)</i>	<i>Итого</i>	<i>Реализованные</i> <i>доходы/</i> <i>(расходы)</i>	<i>Нереализованные</i> <i>доходы/</i> <i>(расходы)</i>	<i>Итого</i>
Итого доходов или расходов, признанные в отчёте о прибылях и убытках за год	–	1.628.790	1.628.790	–	24.444	24.444

28. Анализ сроков погашения активов и обязательствВ таблицах ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 26* «Управление рисками».

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2014 год		Итого
	В течение одного года	Более одного года	
Денежные средства и их эквиваленты	1.689.533	—	1.689.533
Исламские производные финансовые инструменты	—	231.163	231.163
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	6.769.965	752.594	7.522.559
Инвестиционные депозиты вакала	—	2.590.278	2.590.278
Иджара	491.441	508.897	1.000.338
Основные средства	—	313.174	313.174
Нематериальные активы	—	7.123	7.123
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	18.948	—	18.948
Прочие активы	76.945	47.242	124.187
Итого	9.046.832	4.450.471	13.497.303
Средства клиентов	1.800.630	—	1.800.630
Неамортизированный комиссионный доход	6.602	18.379	24.981
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	14.106	14.106
Прочие обязательства	110.172	40.382	150.554
Итого	1.917.404	72.867	1.990.271
Чистая сумма	7.129.428	4.377.604	11.507.032

29. Операции со связанными сторонами

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

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

Сальдо по операциям со связанными сторонами представлено ниже:

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Акционер	Ключевой управлен- ческий персонал	Акционер	Ключевой управлен- ческий персонал
Отчёт о финансовом положении				
Денежные средства и их эквиваленты	7.961.008	—	885.223	—
Средства клиентов	137	76.682	—	202.326
	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Акционер	Ключевой управленчес- кий персонал	Акционер	Ключевой управленчес- кий персонал
Забалансовые статьи				
Депозиты вакала от банков	32.751.113	—	16.922.054	—

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

	2015 год		2014 год	
	Акционер	Организации под общим контролем	Акционер	Организации под общим контролем
Расходы от деятельности по исламскому финансированию	(356.235)	—	(162.863)	—
Расходы по аренде	—	(44.400)	—	(44.400)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о вознаграждении 8 членам (в 2014 году: 9 членам) ключевого управленческого персонала:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	126.001	130.707
Отчисления на социальное обеспечение	12.525	12.946
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	138.526	143.653

30. Достаточность капитала

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года, Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

НБРК требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня в размере не менее 6% от всех активов и коэффициент достаточности капитала второго уровня в размере не менее 7,5% от активов, взвешенных с учётом риска, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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 2015 и 2014 годов.

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Капитал 1 уровня		
Акционерный капитал	10.732.338	10.732.338
Нераспределённая прибыль	774.694	197.172
Итого капитала 1 уровня	11.507.032	10.929.510
Капитал 2 уровня		
Чистый доход текущего года	1.230.403	559.200
Итого собственного капитала	12.737.435	11.488.710
Активы, взвешенные с учётом риска		
Кредитный риск	18.661.481	14.951.650
Рыночный риск	446.928	8.923
Операционный риск	540.994	—
Итого активы, взвешенные с учётом риска	19.649.403	14.960.573
Коэффициент достаточности капитала		
Итого капитала, выраженного как процентной доли общей суммы активов, взвешенные с учётом риска	65%	77%
Капитал 1-го уровня, выраженный как процентная доля общей суммы активов, взвешенные с учётом риска	59%	73%

31. Закят

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