АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Финансовая отчётность

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
с отчётом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности 5
2. Основа подготовки финансовой отчётности 5
3. Определение существенных терминов 5
4. Основные положения учётной политики 6
5. Существенные бухгалтерские суждения и оценки 16
6. Денежные средства и их эквиваленты 18
7. Своп «Ваад» (Исламские производные финансовые инструменты) 18
8. Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха 18
9. Инвестиционные депозиты Вакала 19
10. Иджара 20
11. Инвестиции Банка в Вакала пул 20
12. Основные средства 21
13. Нематериальные активы 21
14. Налогообложение 22
15. Прочие активы и обязательства 23
16. Средства других банков 23
17. Средства клиентов 23
18. Неамортизированный комиссионный доход 24
19. Капитал 24
20. Чистый доход от деятельности по Исламскому финансированию 24
21. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов 25
22. Резервы под обесценение 25
23. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте 25
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы 26
25. Прочие расходы от обесценения и создания резервов 26
26. Договорные и условные обязательства 26
27. Управление рисками 28
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов 37
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств 41
30. Операции со связанными сторонами 42
31. Достаточность капитала 42
32. Закят 43

Building a better working world

«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961
www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 5960
Fax: +7 727 258 5961

Аудиторский отчёт независимого аудитора

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

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности Акционерного Общества «Исламский Банк «Al Hilal» (далее - «Банк»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

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

Building a better working world

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с МСА, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчётности.

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

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

Building a better working world

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

Ernst & Young LLP

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

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

Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

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

2 апреля 2018 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2017 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	*2017 год*	*2016 год*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	**12.651.090**	14.192.485
Исламские производные финансовые инструменты	7	**–**	1.726.353
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха	8	**6.286.962**	2.760.064
Инвестиционные депозиты Вакала	9	**413.393**	1.031.361
Иджара	10	**699.798**	962.216
Инвестиции Банка в Вакала пул	11	**2.203.100**	–
Основные средства	12	**468.454**	262.657
Нематериальные активы	13	**61.811**	13.057
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	14	**343.815**	20.202
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	14	**31.593**	33.393
Прочие активы	15	**157.843**	70.799
Итого активов		**23.317.859**	21.072.587
Обязательства			
Средства других банков	16	**101.526**	76.758
Средства клиентов	17	**7.498.720**	6.175.612
Неамортизированный комиссионный доход	18	**9.387**	11.740
Прочие обязательства	15	**293.445**	210.500
Итого обязательств		**7.903.078**	6.474.610
Капитал			
Уставный капитал	19	**10.732.338**	10.732.338
Нераспределённая прибыль		**4.682.443**	3.865.639
Итого капитала		**15.414.781**	14.597.977
Итого обязательств и капитала		**23.317.859**	21.072.587

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Гордон Хаскинс — Председатель Правления

Айдын Таиров — Главный бухгалтер

2 апреля 2018 года

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 43 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	*2017 год*	*2016 год*
Доходы от деятельности по исламскому финансированию и Иджара	20	1.500.947	1.490.147
Доходы от инвестиционных депозитов Вакала	20	43.281	105.818
Расходы по деятельности по исламскому финансированию	20	–	(21.032)
Чистый доход от деятельности по исламскому финансированию		1.544.228	1.574.933
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	21	1.189.365	1.559.290
Сторнирование /(начисление) резерва под обесценение	22	17.362	(75.068)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	23	195.269	299.774
Нефинансовый доход		1.401.996	1.783.996
Убыток от исламских производных финансовых инструментов	7	(40.823)	(133.600)
Расходы на персонал	24	(999.941)	(791.464)
Прочие операционные расходы	24	(924.479)	(596.125)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	25	(310)	(3.617)
Нефинансовые расходы		(1.965.553)	(1.524.806)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		980.671	1.834.123
Расходы по корпоративному подоходному налогу	14	(163.867)	(355.050)
Прибыль за год		816.804	1.479.073
Прочий совокупный доход		–	–
Итого совокупный доход за год		816.804	1.479.073

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 43 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	*Нераспреде-лённая прибыль*	*Итого капитала*
На 1 января 2016 года	10.732.338	2.386.566	13.118.904
Прибыль за год	–	1.479.073	1.479.073
Итого совокупный доход за год	–	1.479.073	1.479.073
На 31 декабря 2016 года	10.732.338	3.865.639	14.597.977
На 1 января 2017 года	10.732.338	3.865.639	14.597.977
Прибыль за год	–	816.804	816.804
Итого совокупный доход за год	–	816.804	816.804
На 31 декабря 2017 года	10.732.338	4.682.443	15.414.781

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	*2017 год*	*2016 год*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доходы, полученные от деятельности по исламскому финансированию		1.697.664	1.413.081
Расходы, выплаченные по деятельности по исламскому финансированию		–	(21.032)
Комиссионные и сборы полученные		1.204.365	1.562.942
Комиссионные и сборы выплаченные		(17.353)	(10.987)
Чистый реализованный доход по операциям в иностранной валюте		200.522	109.638
Расходы на персонал выплаченные		(943.901)	(784.769)
Прочие операционные расходы выплаченные		(898.810)	(502.416)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1.242.487	1.766.457
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Исламские производные финансовые инструменты	7	1.685.530	–
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха		(3.958.599)	6.459.504
Инвестиционные депозиты Вакала		625.093	821.214
Иджара		375.012	593.788
Инвестиции Банка в Вакала пул		(2.203.100)	–
Прочие активы		(151.516)	(6.707)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		24.768	(2.444.004)
Средства клиентов		1.598.236	1.977.222
Реверсированная международная Мурабаха		–	(6.272.990)
Прочие обязательства		2.596	(15.179)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(759.493)	2.879.305
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(485.680)	(446.348)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности		(1.245.173)	2.432.957
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	12	(287.946)	(51.559)
Приобретение нематериальных активов	13	(57.868)	(6.348)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(345.814)	(57.907)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		49.592	(149.260)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(1.541.395)	2.225.790
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		14.192.485	11.966.695
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря	6	12.651.090	14.192.485

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 43 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

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

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

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

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

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая информация

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

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

3. Определение существенных терминов

Шариат

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

Товарная Мурабаха и Таваррук и реверсированная 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 палладий. В соответствии с принципами Шариата золото и серебро считаются денежными средствами и не могут использоваться для данных целей.

Иджара

Аренда определенного актива, с передачей права собственности в конце срока аренды (также известная как Иджара Мунтахия Битамлеек) или аренда конкретного актива, который будет построен или произведен, с передачей права собственности в конце срока аренды (также известная как Иджара Мавсуфа Фи Зимма), или Иджара – 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 арендатору права собственности на актив 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 средства держателя инвестиционного счета, 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), узуфрукте 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 таких показателей (например, валютно-прибыльные свопы).

Кард Хассан

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

4. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчёт о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). По состоянию на 31 декабря 2017 года и в течение 2017 года, у Банка не было обязательств, относящихся к финасовой деятельности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение Банка и результаты его деятельности, поскольку Банк не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

Финансовые активы

Банк добровольно применил МСФО 9 с 1 января 2013 года.

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

Финансовые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости только, если:

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

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

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

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

Руководство проверило и оценило все существующие финансовые активы Банка на дату первоначального принятия МСФО (IFRS) 9. Применение МСФО (IFRS) 9 не оказало 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 (IFRS) 9.

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО 9, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости соответствующим образом. При первоначальном признании финансовых активов, они оцениваются по справедливой стоимости, а в случае если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Дата признания

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

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию

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

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

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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.

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 значимые для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

- Уровень 3 – модели оценки, в которых значимые для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Взаимозачёт

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Исламские производные финансовые инструменты

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

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

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

В целях аренды определённого актива с передачей права собственности в конце срока аренды (также известной как Иджара Мунтахия Битамлеек), Банк признает финансирование по договорам Иджара по стоимости, равной чистой инвестиции в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Однако в целях аренды конкретного актива, который будет построен или произведён с передачей права собственности (также известной как Иджара Мавсуфа Фи Зимма или Мунтахия Битамлеек), Банк признает финансирование по договорам Иджара, начиная с даты поставки активов и с даты начала срока аренды. Доход от аренды основывается на модели, отражающей постоянную периодическую норму прибыли на чистую непогашенную инвестицию. Первоначальные прямые издержки включаются в первоначальную оценку финансирования по договорам Иджара.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

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

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию

В отношении дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию, включая дебиторскую задолженность по договорам Товарная Мурабаха, 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.

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

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

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

(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;
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом; а также
- 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 превалирующей 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, или ни сохранив за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжающееся участие 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.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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 прямолинейным методом на основе следующих оценочных сроков полезной службы:

	Годы
Здания	20
Улучшение арендованного имущества	7
Транспортные средства	4
Мебель и принадлежности	4
Компьютеры и офисное оборудование	4

Остаточная стоимость активов, срок полезной службы и методы амортизации пересматриваются в конце каждого финансового года и корректируются по мере необходимости. Затраты на ремонт и реконструкцию относятся на расходы периода 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 прямолинейным методом в течение сроков полезной службы, 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 потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

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

Активы, находящиеся в доверительном управлении

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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 высоковероятным.

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 доходов 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 Исламской финансовой деятельности 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 в балансовой стоимости отражается как доходы или расходы по Исламской финансовой деятельности.

В случае снижения отраженной в финансовой отчётности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, доходы по Исламской финансовой деятельности 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 Мудариба в прибыли, вознаграждение по договорам Вакил и агентское вознаграждение по договорам Вакала.

Пересчёт иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операциям 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 2017 и 2016 годов обменный курс КФБ составлял 332,33 тенге и 333,29 тенге за 1 доллар США, соответственно.

(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

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации финансовой отчётности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»*, который заменяет МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»*. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учёта обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Кроме учёта хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределённой прибыли на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию.

На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 года и текущему статусу внедрения, Банк считает, что применение МСФО (IFRS) 9 приведет к уменьшению собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года на 692.844 тысячи тенге (приблизительная сумма).

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

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

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Банк ожидает, что классификация и оценка финансовых обязательств остаются неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективной метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределённой прибыли на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 *«Аренда»*). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка. Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определённые освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчётность.

(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 усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

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

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчётность.

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

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

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределённую налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределёнными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределённости. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на его финансовую отчётность и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

5. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

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

Основные средства

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

Условное обязательство, возникающее в результате судебных разбирательств

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

Бизнес-модель

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

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

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

В частности, Банк применяет суждение для определения цели бизнес-модели для портфелей, удерживаемых в целях ликвидности.

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

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

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

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 значимые 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 оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определённых лежащих в основе финансовых инструментов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2017 год	*2016 год*
Наличные средства	322.344	166.121
Средства на текущих счетах в НБРК	349.919	1.468.943
Мурабаха Таваррук в НБРК	7.205.550	8.409.961
Средства на текущих счетах в прочих финансовых организациях	4.773.277	4.147.460
Денежные средства и их эквиваленты	12.651.090	14.192.485

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 2017 года, обязательные резервы составили 212.367 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 252.139 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 суммы в 1.989.570 тысяч тенге в обмен на 11.000 тысяч долларов США. Банк осуществил оплату премии в размере 179.080 тысяч тенге в 2014 году на дату вступления в силу свопа Ваад, которые полностью амортизированы. Срок погашения свопа Ваад наступил в ноябре 2017 года в соответствии с условиями договора без использования права НБРК на досрочное расторжение по курсу 334,1 тенге за 1 доллар США, что привело к чистому поступлению денежных средств в размере 1.685.530 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовал своп Ваад (на 31 декабря 2016 года: 1.726.353 тысяч тенге).

В 2017 году Банк признал реализованный убыток в размере 40.823 тысячи тенге в связи с погашением свопа Ваад с номинальной суммой 11.000 тысяч долларов США (в 2016 году: убыток в размере 133.600 тысяч тенге в результате амортизации премии и укрепления тенге).

8. Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха

Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха включает в себя следующие позиции:

	2017 год	*2016 год*
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть	6.308.931	2.726.613
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть	42.447	33.451
Общая дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха	6.351.378	2.760.064
За вычетом резерва под обесценение *(Примечание 22)*	(64.416)	–
Чистая дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха	6.286.962	2.760.064

По состоянию на 31 декабря 2017 года, норма прибыли по дебиторской задолженности по договорам Товарная Мурабаха составляла 6-15,5% годовых, и срок их погашения наступает в 2018-2022 годах (на 31 декабря 2016 года: норма прибыли составляла 8,3-14% годовых со сроком погашения в 2017-2021 годах).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, Банк не имеет контрагентов по договорам Товарная Мурабаха, остатки по которым составляют более 10% его капитала.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

На 31 декабря 2017 и 2016 годов, дебиторская задолженность, возникающая по договорам Товарная Мурабаха, обеспечена недвижимостью, движимым имуществом, товарно-материальными запасами, корпоративными гарантиями. 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 обесценение 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:

	2017 год	*2016 год*
Сельское хозяйство	1.375.508	82.211
Торговля продуктами питания	1.339.656	318.371
Энергоснабжение	1.270.688	–
Торговля	964.100	619.375
Транспорт и связь	858.739	1.400.756
Строительство	500.240	–
Физические лица (сотрудники Банка)	42.447	33.451
Торговля машинами и оборудованием	–	305.900
	6.351.378	2.760.064
За вычетом резерва под обесценение *(Примечание 22)*	(64.416)	–
	6.286.962	2.760.064

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха не демонстрирует конкретных признаков обесценения. Однако в 2017 году руководство Банка оценило годовой уровень понесенных фактических убытков в размере 1,04% от корпоративной дебиторской задолженности и 1,07% от розничной дебиторской задолженности по договорам Товарная Мурабаха, основанных на анализе исторических данных банковского сектора Казахстана для группы активов со сходными характеристиками.

Информация об изменениях в резерве под обесценение раскрыта в *Примечании 22*.

9. Инвестиционные депозиты Вакала

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Банк имел инвестиционные сделки по договорам Вакала, с предполагаемой нормой прибыли 7-8% годовых и сроком погашения 14 марта 2019 года (на 31 декабря 2016 года: норма прибыли 7-8% годовых со сроком погашения в 2017-2019 годах). По состоянию на 31 декабря 2017 года, балансовая стоимость инвестиционных депозитов Вакала составляет 413.393 тысячи тенге (на 31 декабря 2016 года: 1.031.361 тысяча тенге). Инвестиционные депозиты Вакала сформированы в Республике Казахстан в почтовой отрасли.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, Банк не имеет контрагентов по инвестиционным депозитам Вакала, остатки по которым составляют более 10% его капитала.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Иджара

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

На 31 декабря 2017 года	*Не более 1 года*	*От 1 года до 5 лет*	*Итого*
Суммы по договорам Иджара к получению по истечении сроков договоров Иджара – корпоративная часть	752.331	782	753.113
Минус: переменные будущие арендные платежи (доходы будущих периодов) – корпоративная часть	(53.136)	(179)	(53.315)
Чистая приведённая стоимость минимальной суммы договоров Иджара	699.195	603	699.798

На 31 декабря 2016 года	*Не более 1 года*	*От 1 года до 5 лет*	*Итого*
Суммы по договорам Иджара к получению по истечении сроков договоров Иджара – корпоративная часть	502.431	753.541	1.255.972
Минус: переменные будущие арендные платежи (доходы будущих периодов) – корпоративная часть	(41.975)	(170.017)	(211.992)
За вычетом резерва под обесценение *(Примечание 22)*	–	(81.764)	(81.764)
Чистая приведённая стоимость минимальной суммы договоров Иджара	460.456	501.760	962.216

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, норма прибыли по договорам Иджара составляла 18% годовых, и срок их погашения наступает в 2019 году. Иджара была заключена на территории Республики Казахстан в отрасли торговли.

Сумма договоров Иджара полностью обеспечена оборудованием, справедливая стоимость которого оценена по состоянию на отчётную дату.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, Банк не имеет контрагентов по договорам Иджара, остатки по которым составляют более 10% его капитала.

Информация об изменениях в резерве под обесценение раскрыта в *Примечании 22*.

11. Инвестиции Банка в Вакала пул

Инвестиции Банка в инвестиционный Вакала пул вкладчиков принимает шариатскую форму финансирования пула и регулируются правилами распределения и финансирования пула. Учитывая возможное несоответствие между активами и инвестиционных депозитов вкладчиков вследствие досрочного расторжения или погашения соответствующих депозитов, дефицит, возникающий в пуле, может финансироваться за счёт собственных средств Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года, балансовая стоимость инвестиции Банка в Вакала пул составляла 2.203.100 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: ноль тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания	*Улучшение арендованного имущества*	*Транспортные средства*	*Мебель и принадлежности*	*Компьютеры и офисное оборудование*	*Итого*
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2015 года	221.969	113.323	22.557	39.813	30.627	428.289
Поступления	–	6.269	–	944	44.346	51.559
Выбытия	–	–	–	(359)	(137)	(496)
На 31 декабря 2016 года	221.969	119.592	22.557	40.398	74.836	479.352
Поступления	–	195.286	–	41.496	51.164	287.946
Выбытия	–	–	–	(148)	–	(148)
На 31 декабря 2017 года	221.969	314.878	22.557	81.746	126.000	767.150
Накопленный износ						
На 31 декабря 2015 года	(50.386)	(36.890)	(22.557)	(31.325)	(19.761)	(160.919)
Начисление за год	(11.025)	(36.126)	–	(2.992)	(5.894)	(56.037)
Выбытия	–	–	–	132	129	261
На 31 декабря 2016 года	(61.411)	(73.016)	(22.557)	(34.185)	(25.526)	(216.695)
Начисление за год	(11.025)	(47.024)	–	(4.951)	(19.119)	(82.119)
Выбытия	–	–	–	118	–	118
На 31 декабря 2017 года	(72.436)	(120.040)	(22.557)	(39.018)	(44.645)	(298.696)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2015 года	171.583	76.433	–	8.488	10.866	267.370
На 31 декабря 2016 года	160.558	46.576	–	6.213	49.310	262.657
На 31 декабря 2017 года	149.533	194.838	–	42.728	81.355	468.454

13. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	Лицензии	*Программное обеспечение*	*Итого*
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2015 года	1.879	24.452	26.331
Поступления	1.284	5.064	6.348
На 31 декабря 2016 года	3.163	29.516	32.679
Поступления	12.984	44.884	57.868
На 31 декабря 2017 года	16.147	74.400	90.547
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2015 года	(1.746)	(14.044)	(15.790)
Начисление за год	(244)	(3.588)	(3.832)
На 31 декабря 2016 года	(1.990)	(17.632)	(19.622)
Начисление за год	(920)	(8.194)	(9.114)
На 31 декабря 2017 года	(2.910)	(25.826)	(28.736)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2015 года	133	10.408	10.541
На 31 декабря 2016 года	1.173	11.884	13.057
На 31 декабря 2017 года	13.237	48.574	61.811

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	2017 год	*2016 год*
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	162.067	381.337
Расходы/(экономия) по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	1.800	(26.287)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	163.867	355.050

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2017 и 2016 годах составляет 20%.

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

	2017 год	*2016 год*
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	980.671	1.834.123
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	196.134	366.825
Необлагаемый налогом доход по Иджара	(38.538)	(14.371)
Расходы, не относимые на вычет	6.271	2.596
Расходы по корпоративному подоходному налогу	163.867	355.050

По состоянию на 31 декабря 2017 года активы Банка по текущему корпоративному подоходному налогу составили 343.815 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 20.202 тысячи тенге).

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

	2015 год	*Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка*	*2016 год*	*Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка*	*2017 год*
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Начисления по премиям	25.622	4.586	30.208	11.352	41.560
Резерв под обесценение	–	16.353	16.353	(16.353)	–
Начисление по профессиональным услугам	–	3.734	3.734	2.431	6.165
Резервы по неиспользованным отпускам	1.115	461	1.576	310	1.886
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	26.737	25.134	51.871	(2.260)	49.611
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Основные средства	(19.631)	1.153	(18.478)	460	(18.018)
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(19.631)	1.153	(18.478)	460	(18.018)
Чистый актив/(обязательство) по отсроченному корпоративному подоходному налогу	7.106	26.287	33.393	(1.800)	31.593

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2017 год	*2016 год*
Гарантийный депозит	64.734	35.040
Задолженность сотрудников по договорам Кард Хассан	5.361	5.144
Прочие финансовые активы	70.095	40.184
Предоплата по информационным и консультационным услугам	34.497	3.698
Предоплата по страховым премиям	17.305	10.197
Предоплата по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	14.989	3.449
Предоплата по аренде	14.948	12.684
Предоплата за авиабилеты	1.553	941
Прочее	4.456	3.263
Прочие нефинансовые активы	87.748	34.232
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (*Примечание* 25)	–	(3.617)
Прочие активы	157.843	70.799

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2017 год	*2016 год*
Кредиторская задолженность	43.856	23.776
Прочие финансовые обязательства	43.856	23.776
Начисление премий	180.082	133.819
Задолженность по заработной плате	39.227	25.639
Налоги, к уплате кроме корпоративного подоходного налога	12.840	9.438
Резервы по неиспользованным отпускам	9.428	7.878
Прочее	8.012	9.950
Прочие нефинансовые обязательства	249.589	186.724
Прочие обязательства	293.445	210.500

16. Средства других банков

По состоянию на 31 декабря 2017 года, средства других банков в основном включают в себя текущие счета АО «Азия Кредит Банк» и АО «Банк Центр Кредит» на общую сумму 35.679 тысяч тенге и 65.847 тысяч тенге, соответственно (на 31 декабря 2016 года: 52.516 тысяч тенге и 24.242 тысячи тенге, соответственно).

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2017 год	*2016 год*
Текущие счета	7.498.720	6.175.612
Средства клиентов	7.498.720	6.175.612

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах следующих типов клиентов:

	2017 год	*2017 год*
Частные предприятия	6.239.607	5.364.303
Правительственные организации	779.988	329.679
Физические лица	294.617	292.176
Международные организации	147.836	183.184
Сотрудники	36.672	6.270
Средства клиентов	7.498.720	6.175.612

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Средства клиентов (продолжение)

Средства клиентов сформированы в Республике Казахстан в следующих отраслях экономики:

	2017 год	*2016 год*
Торговля	2.393.618	983.775
Строительство	2.287.129	3.366.205
Правительственные организации	779.988	329.679
Почтовые услуги	473.024	251.383
Лизинг	370.790	446.806
Физические лица	294.617	292.176
Финансовые услуги	263.543	76.119
Образование	199.388	–
Благотворительность	147.836	183.184
Сельское хозяйство	124.723	92.776
Торговля продуктами питания	41.890	86.278
Сотрудники	36.672	6.270
Транспорт и связь	30.405	2.087
Энергетика	26.329	43.267
Торговля машинами и оборудованием	6.510	12.022
Прочее	22.258	3.585
Средства клиентов	7.498.720	6.175.612

18. Неамортизированный комиссионный доход

Неамортизированными комиссионными доходами являются комиссии, взимаемые Банком с клиентов для организации исламского финансирования. Так как неамортизированные комиссии являются затратами, непосредственно связанными с выпуском исламского финансирования, они амортизируются в течение ожидаемого срока действия соответствующего договора. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, балансовая стоимость неамортизированного комиссионного дохода составила 9.387 тысяч тенге и 11.740 тысяч тенге, соответственно.

19. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, 10.732.338 простых акций были выпущены и полностью оплачены единственным акционером Банка. Стоимость размещения акций составила 1 тысяча тенге за простую акцию. В 2017 и 2016 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

20. Чистый доход от деятельности по Исламскому финансированию

Чистый доход от деятельности по Исламскому финансированию включает следующее:

	2017 год	*2016 год*
Доходы от договоров Мурабаха Таваррук – банки	782.145	699.274
Доходы от договоров Товарная Мурабаха – корпоративная часть	558.397	716.850
Доходы от договоров Иджара – корпоративная часть	157.599	71.854
Доходы от инвестиционных депозитов Вакала – корпоративная часть	43.281	105.818
Доходы от договоров Товарная Мурабаха – розничная часть	2.806	2.169
Расходы по деятельности по Исламскому финансированию	–	(21.032)
	1.544.228	1.574.933

В 2017 году, расходы по деятельности по Исламскому финансированию составляли ноль тенге (в 2016 году: включали расходы по договорам международная реверсированная Мурабаха в размере 21.032 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов

Чистые доходы в виде коммисионных и сборов включают в себя следующее:

	2017 год	*2016 год*
Агентская комиссия и вознаграждение по соглашениям Вакала и доля Мудариба в прибыли по договорам Мудараба *(Примечание 26)*	1.021.606	1.394.130
Аккредитивы и гарантии	111.946	111.443
Переводные операции	33.737	32.262
Некапитализируемая часть комиссии за анализ документации по финансированию	26.443	18.991
Расчётные и кассовые операции	11.610	12.616
Прочее	1.376	835
Доход в виде комиссионных и сборов	1.206.718	1.570.277
Переводные операции	(1.891)	(1.211)
Прочее	(15.462)	(9.776)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(17.353)	(10.987)
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	1.189.365	1.559.290

22. Резервы под обесценение

Ниже представлено движение резерва под обесценение дебиторской задолженности по Исламскому финансированию:

	Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха (Примечание 8)	*Инвестиционные депозиты Вакала*	*Иджара (Примечание 10)*	*Итого*
На 1 января 2017 года	–	–	81.764	81.764
Начисление/(сторнирование) за год	64.402	–	(81.764)	(17.362)
	14	–	–	14
На 31 декабря 2017 года	64.416	–	–	64.416
Обесценение на совокупной основе	64.416	–	–	64.416
	64.416	–	–	64.416

	Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха (Примечание 8)	*Инвестиционные депозиты Вакала*	*Иджара (Примечание 10)*	*Итого*
На 1 января 2016 года	6.696	–	–	6.696
(Сторнирование)/начисление за год	(6.696)	–	81.764	75.068
На 31 декабря 2016 года	–	–	81.764	81.764
Обесценение на индивидуальной основе	–	–	81.764	81.764
	–	–	81.764	81.764

23. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте

Чистые доходы по операциям в иностранной валюте включает следующее:

	2017 год	*2016 год*
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте		
- Торговые операции	200.522	109.638
- Курсовые разницы	(5.253)	190.136
	195.269	299.774

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующее:

	2017 год	*2016год*
Заработная плата и премии	922.731	731.340
Отчисления на социальное обеспечение	77.210	60.124
Расходы на персонал	999.941	791.464
Аренда	344.574	300.294
Маркетинг и реклама	162.631	–
Износ и амортизация	91.233	59.869
Услуги по информационным технологиям	72.509	59.638
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	68.565	39.087
Профессиональные услуги	55.335	33.389
Командировочные расходы	22.072	21.124
Услуги связи	19.509	16.173
Охранные услуги	17.679	15.001
Коммунальные услуги	9.202	8.394
Транспортные расходы	8.631	8.990
Услуги по уборке	6.747	6.285
Обучение	5.631	3.240
Штрафы	5.446	1.272
Офисные принадлежности	4.047	2.276
Спонсорская помощь	3.757	1.300
Прочее	26.911	19.793
Прочие операционные расходы	924.479	596.125

25. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	***Итого***
На 31 декабря 2015 года	–	–
Начисление за год	3.617	3.617
На 31 декабря 2016 года	3.617	3.617
Начисление за год	310	310
Списание	(3.927)	(3.927)
На 31 декабря 2017 года	–	–

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

26. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В Республике Казахстан продолжаются 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 2017 году также, как и в 2016 году, негативное влияние на казахстанскую экономику продолжало оказывать значительная волатильность цен на сырую нефть, которая продолжалась до начала 2017 года, и значительная девальвация тенге, которая произошла в 2015 году. Указанные факторы привели к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределённости относительного дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Однако во второй половине 2016 года и в 2017 году обменный курс тенге стабилизировался, темпы инфляции снизились и экономический рост улучшился. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

Стратегия Банка на 2017 год и на ближайшие пять лет заключается в продолжении расширения в корпоративном сегменте банковского сектора Казахстана и в ключевом сегменте розничного обслуживания клиентов. Банк намеревается увеличить свою долю на рынке розничных банковских услуг Казахстана. Стратегия Банка заключается в привлечении новых профессиональных розничных клиентов с высоким уровнем благосостояния, предлагая широкий спектр продуктов Исламского финансирования. В частности, Банк планирует развивать ряд розничных банковских продуктов Исламского финансирования (включая ипотечное жилищное финансирование и кредитные карты).

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 2017 и 2016 годов в данной финансовой отчётности не были сформированы резервы по какому-любо 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 Республики Казахстан. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

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

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

Обязательства кредитного характера и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря обязательства кредитного характера Банка включали:

	2017 год	*2016 год*
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности по деятельности по Исламскому финансированию	10.689.722	15.781.803
Гарантии выпущенные	3.617.480	3.157.103
Аккредитивы выпущенные	141.694	226.974
Обязательства кредитного характера	14.448.896	19.165.880

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Операции доверительного управления

Банк выступает в качестве агента при инвестировании средств, полученных по соглашениям Вакала, и действует в качестве Мудариб по соглашениям Мудараба:

	2017 год	*2016 год*
Вакала		
Неиспользованная часть депозитов Вакала на 1 января	–	–
Депозиты Вакала полученные	113.448.340	81.428.978
Сумма, использованная для выдачи дебиторской задолженности Мурабаха, Иджара и Таваррук	(64.595.830)	(81.428.978)
Сумма, использованная для финансирования по инвестиционным депозитам Вакала	(48.852.510)	–
Неиспользованная часть депозитов Вакала на 31 декабря	–	–
Мудараба		
Неиспользованная часть депозитов Мудараба на 1 января	–	–
Депозиты Мудараба полученные	646.310	10.332
Сумма, использованная для выдачи дебиторской задолженности по договорам Мурабаха	(646.310)	(10.332)
Неиспользованная часть депозитов Мудараба на 31 декабря	–	–
Прибыль, начисленная на дебиторскую задолженность по договорам Мурабаха и Иджара	1.502.659	1.894.443
Прибыль, начисленная по инвестиционным депозитам Вакала	44.000	–
Прибыль, начисленная по договорам Таваррук	116.020	–
Агентское вознаграждение, приходящееся на Банк *(Примечание 21)*	(1.021.606)	(1.394.130)
Прибыль, приходящаяся на клиентов, по депозитам Вакала и Мудараба	641.073	500.313

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

27. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Правление

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

Департамент риск менеджмента и департамент внутреннего контроля и операционных рисков

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

Совет по принципам Исламского финансирования

Совет по принципам Исламского финансирования отвечает за контроль операционной, финансовой и инвестиционной деятельности Банка, обеспечивая их соответствие с принципами и нормами Шариата. В качестве Наблюдательного совета от них также требуется проведение аудита хозяйственной деятельности Банка на соблюдение Шариата 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 инструкций, время от времени опубликованных Наблюдательным Советом по Исламскому финансированию, в том числе рассмотрение стандартных и нестандартных договоров, параметров продуктов, финансовой отчётности и аудиту согласно принципам Шариата.

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

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

Исламские производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива или гарантии. 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 влияния минимизации посредством использования генеральных соглашений о взаимозачёте и обеспечении, наиболее точно представлен их балансовой стоимостью.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

		Не просроченные и не обесцененные		
2017 год	*Прим.*	*Стандартный рейтинг*	*Индивидуально обесцененные*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	6	12.328.746	–	12.328.746
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха	8	6.351.378	–	6.351.378
Инвестиционные депозиты Вакала	9	413.393	–	413.393
Иджара	10	–	699.798	699.798
Инвестиции Банка в Вакала пул	11	2.203.100	–	2.203.100
Прочие финансовые активы	15	70.095	–	70.095
Итого		21.366.712	699.798	22.066.510

		Не просроченные и не обесцененные		
2016 год	*Прим.*	*Стандартный рейтинг*	*Индивидуально обесцененные*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	6	14.026.364	–	14.026.364
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха	8	2.760.064	–	2.760.064
Инвестиционные депозиты Вакала	9	1.031.361	–	1.031.361
Иджара	10	10	1.043.970	1.043.980
Прочие финансовые активы	15	40.184	–	40.184
Итого		17.857.983	1.043.970	18.901.953

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

Оценка обесценения

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

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

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

	2017 год		
	Казахстан	***ОАЭ***	***Итого***
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7.929.123	4.721.967	12.651.090
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха	6.286.962	–	6.286.962
Инвестиционные депозиты Вакала	413.393	–	413.393
Иджара	699.798	–	699.798
Инвестиции Банка в Вакала пул	2.203.100	–	2.203.100
Прочие финансовые активы	70.095	–	70.095
	17.602.471	4.721.967	22.324.438
Обязательства			
Средства других банков	101.526	–	101.526
Средства клиентов	7.498.720	–	7.498.720
Прочие финансовые обязательства	43.856	–	43.856
	7.644.102	–	7.644.102
Чистые финансовые активы	9.958.369	4.721.967	14.680.336

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

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

В 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.

2017 год	*Менее 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 до 5 лет*	*Свыше 5 лет*	*Итого*
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по Исламскому финансированию	–	6.120.004	4.569.718	–	10.689.722
Выпущенные гарантии	2.320.916	1.081.940	214.624	–	3.617.480
Аккредитивы выпущенные	12.396	12.983	116.315	–	141.694

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

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

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

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

Рыночный риск

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

Риск изменения ставок прибыли

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению ставок прибыли

Управление риском изменения ставок прибыли, основанное на анализе сроков пересмотра ставок прибыли, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка к изменению ставок прибыли (риск пересмотра ставок прибыли), составленный на основе упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок прибыли и пересмотренных позиций по активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом.

	2017 год		*2016 год*	
Инфляция	***Увеличение в базисных пунктах на***	***Чувствительность чистой прибыли***	***Увеличение в базисных пунктах на***	***Чувствительность чистой прибыли***
Валюта				
Тенге	100	23.127	100	13.485

	2017 год		*2016 год*	
Инфляция	***Уменьшение в базисных пунктах на***	***Чувствительность чистой прибыли***	***Уменьшение в базисных пунктах на***	***Чувствительность чистой прибыли***
Валюта				
Тенге	100	(23,127)	(100)	(13,485)

Валютный риск

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

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

На 31 декабря 2017 года	***Тенге***	***Доллары США***	***Евро***	***Дирхам ОАЭ***	***Итого***
Денежные средства и их эквиваленты	7.667.449	4.701.978	39.370	242.293	12.651.090
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха	5.790.195	496.767	–	–	6.286.962
Инвестиционные депозиты Вакала	413.393	–	–	–	413.393
Иджара	699.798	–	–	–	699.798
Инвестиции Банка в Вакала пул	2.203.100	–	–	–	2.203.100
Прочие активы	70.095	–	–	–	70.095
Итого активов	16.844.030	5.198.745	39.370	242.293	22.324.438
Обязательства					
Средства других банков	–	–	–	101.526	101.526
Средства клиентов	2.949.100	4.315.815	124.968	108.837	7.498.720
Прочие обязательства	43.856	–	–	–	43.856
Итого обязательств	2.992.956	4.315.815	124.968	210.363	7.644.102
Чистая балансовая позиция	13.851.074	882.930	(85.598)	31.930	14.680.336

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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

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

В 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.

	2017 год		*2016 год*	
Валюта	*Изменение в валютном курсе, в %*	*Влияние на прибыль до налого-обложения*	*Изменение в валютном курсе, в %*	*Влияние на прибыль до налого-обложения*
Доллары США	+10%	(19.526)	+13%	25.032
Евро	+13.5%	7.667	+15%	(56)
Дирхам ОАЭ	+10%	(3.098)	+13%	(13)

	2017 год		*2016 год*	
Валюта	*Изменение в валютном курсе, в %*	*Влияние на прибыль до налого-обложения*	*Изменение в валютном курсе, в %*	*Влияние на прибыль до налого-обложения*
Доллары США	-10%	19.526	-13%	(25.032)
Евро	-9.5%	(7.667)	-15%	56
Дирхам ОАЭ	-10%	3.098	-13%	13

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

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

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

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

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

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

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
На 31 декабря 2017 года	*Дата оценки*	*Котировки на активных рынках (Уровень 1)*	*Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*	*Итого*
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 года	12.651.090	–	–	12.651.090
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха	31 декабря 2017 года	–	6.252.689	–	6.252.689
Инвестиционные депозиты Вакала	31 декабря 2017 года	–	402.085	–	402.085
Иджара	31 декабря 2017 года	–	781.603	–	781.603
Инвестиции Банка в Вакала пул	31 декабря 2017 года	–	2.203.100	–	2.203.100
Прочие финансовые активы	31 декабря 2017 года	–	70.095	–	70.095
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков	31 декабря 2017 года	–	101.526	–	101.526
Средства клиентов	31 декабря 2017 года	–	7.498.720	–	7.498.720
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2017 года	–	43.856	–	43.856

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

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.

На 31 декабря 2017 года	*Балансовая стоимость*	*Справедливая стоимость*	*Непризнанный доход/(убыток)*
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12.651.090	12.651.090	–
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха	6.286.962	6.252.689	(34.273)
Инвестиционные депозиты Вакала	413.393	402.085	(11.308)
Иджара	699.798	781.603	81.805
Инвестиции Банка в Вакала пул	2.203.100	2.203.100	–
Прочие финансовые активы	70.095	70.095	–
Финансовые обязательства			
Средства других банков	101.526	101.526	–
Средства клиентов	7.498.720	7.498.720	–
Прочие финансовые обязательства	43.856	43.856	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			36.224

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой (продолжение)

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

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

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

	Исламские производные финансовые инструменты	
	2017 год	*2016 год*
Активы		
На 1 января	1.726.353	1.859.953
Итого убыток, признанный в отчёте о прибылях и убытках	(40.823)	(133.600)
Продажа	(3.675.100)	–
Покупка	1.989.570	–
На 31 декабря	–	1.726.353

В течение 2017 и 2016 годов, переводы между уровнями иерархической модели справедливой стоимости не осуществлялись.

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

	2017 год			*2016 год*		
	Реализованные доходы/(расходы)	*Нереализованные доходы/(расходы)*	*Итого*	*Реализованные доходы/(расходы)*	*Нереализованные доходы/(расходы)*	*Итого*
Итого убыток, признанный в отчёте о прибылях и убытках за год	(40.823)	–	(40.823)	–	(133.600)	(133.600)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	2017 год		
	В течение одного года	***Более одного года***	***Итого***
Денежные средства и их эквиваленты	12.651.090	–	12.651.090
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха	6.245.436	41.526	6.286.962
Инвестиционные депозиты Вакала	165.209	248.184	413.393
Иджара	699.195	603	699.798
Инвестиции Банка в Вакала пул	2.203.100	–	2.203.100
Основные средства	–	468.454	468.454
Нематериальные активы	–	61.811	61.811
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	221.000	122.815	343.815
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	31.593	31.593
Прочие активы	157.843	–	157.843
Итого	22.342.873	974.986	23.317.859
Средства других банков	101.526	–	101.526
Средства клиентов	7.498.720	–	7.498.720
Неамортизированный комиссионный доход	9.387	–	9.387
Прочие обязательства	293.445	–	293.445
Итого	7.903.078	–	7.903.078
Чистая сумма	14.439.795	974.986	15.414.781

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами

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

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

Сальдо по операциям со связанными сторонами представлено ниже:

	На 31 декабря 2017 года				*На 31 декабря 2016 года*			
Отчёт о финансовом положении	***Акционер***	***Организации под общим контролем***	***Ключевой управленческий персонал***	***Прочие связанные стороны***	***Акционер***	***Организации под общим контролем***	***Ключевой управленческий персонал***	***Прочие связанные стороны***
Денежные средства и их эквиваленты	4.721.967	–	–	–	4.147.460	–	–	–
Средства клиентов	337	242.985	17.462	–	337	1.037	–	–

	На 31 декабря 2017 года				*На 31 декабря 2016 года*			
Забалансовые статьи	***Акционер***	***Организации под общим контролем***	***Ключевой управленческий персонал***	***Прочие связанные стороны***	***Акционер***	***Организации под общим контролем***	***Ключевой управленческий персонал***	***Прочие связанные стороны***
Депозиты Вакала	19.090.309	–	13.000	555.662	16.957.795	–	–	–
Депозиты Мудараба	–	–	1.500	–	–	–	–	–
Инвестиционные депозиты Вакала	2.326.310	–	–	–	–	–	–	–

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

	2017 год				*2016 год*			
	Акционер	***Организации под общим контролем***	***Ключевой управленческий персонал***	***Прочие связанные стороны***	***Акционер***	***Организации под общим контролем***	***Ключевой управленческий персонал***	***Прочие связанные стороны***
Забалансовые статьи								
Расходы по деятельности по Исламскому финансированию	(234.833)	–	(325)	(2.457)	(439.138)	–	–	–
Доходы от инвестиционных депозитов Вакала	44.000	–	–	–	–	–	–	–
Балансовые статьи								
Расходы по аренде	–	(44.400)	–	–	–	(44.400)	–	–

Ниже представлена информация о вознаграждении 8 членам (в 2016 году: 8 членам) ключевого управленческого персонала:

	2017 год	*2016 год*
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	206.360	210.990
Отчисления на социальное обеспечение	20.575	21.084
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	226.935	232.074

31. Достаточность капитала

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

По состоянию на 31 декабря 2017 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

31. Достаточность капитала (продолжение)

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 2017 и 2016 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 2017 и 2016 годов.

	2017 год	*2016 год*
Капитал 1 уровня		
Уставный капитал	10.732.338	10.732.338
Нераспределённая прибыль	3.865.639	2.386.566
Итого капитала 1 уровня	14.597.977	13.118.904
Капитал 2 уровня		
Чистая прибыль текущего года	816.804	1.479.073
	816.804	1.479.073
Итого собственного капитала	15.414.781	14.597.977
Активы, взвешенные с учётом риска		
Кредитный риск	14.346.293	10.352.730
Рыночный риск	59.589	64.047
Операционный риск	1.368.927	894.661
Итого активы, взвешенные с учётом риска	15.774.809	11.311.438
Коэффициент достаточности капитала		
Итого капитала, выраженного как процентной доли общей суммы активов, взвешенные с учётом риска	98%	129%
Капитал 1-го уровня, выраженный как процентная доля общей суммы активов, взвешенные с учётом риска	93%	116%

32. Закят

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