

**АО «Исламский Банк
«Al Hilal»**

Финансовая отчетность
и Аудиторское заключение независимого аудитора
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9-61

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру АО «Исламский Банк «Al Hilal»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Исламский Банк «Al Hilal» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

По финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года был проведен аудит другим аудитором, который выразил не модифицированное мнение по данной финансовой отчетности 4 апреля 2019 года.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности Банка.

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банка способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

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



Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в
Республике Казахстан
№ 0000015, серия МФЮ - 2, выдана
Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года



Жангир Жылысбаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
аудитора
№МФ-0000116
от 22 ноября 2012 года

14 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Отчет о Финансовом Положении
по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6, 30	16,767,871	24,881,480
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7, 30	13,674,208	8,439,531
Инвестиционные депозиты Вакала	8	1,529,800	72,493
Иджара	9	333,872	465,875
Основные средства	10	1,448,554	439,571
Нематериальные активы	11	188,533	158,561
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	12	113,380	63,145
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		76,480	204,409
Прочие активы	13	224,849	353,053
Итого активов		34,357,547	35,078,118
Обязательства			
Средства других банков	14	124,423	32,505
Средства клиентов	15	14,578,635	17,823,903
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	16	628,479	532,065
Неамортизированный комиссионный доход	17	45,942	52,879
Резервы	26	68,106	273,940
Обязательства по аренде	18	934,905	-
Прочие обязательства	13	661,780	433,328
Итого обязательств		17,042,270	19,148,620
Капитал			
Уставный капитал	19	10,732,338	10,732,338
Нераспределённая прибыль		6,582,939	5,197,160
Итого капитала		17,315,277	15,929,498
Итого обязательств и капитала		34,357,547	35,078,118

От имени Руководства Банка:



Гордон Хаскин
Председатель Правления

14 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан



Айдын Таиров
Главный Бухгалтер

14 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

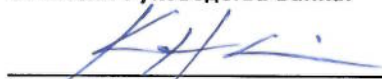
АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Отчет о Прибылях или Убытках и Прочем Совокупном Убытке за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	Прим.	2019 год	2018 год
Доходы от Иджара и по договорам Мурабаха	20	2,005,339	1,576,295
Доходы от инвестиционных депозитов Вакала	20	39,616	15,795
Доходы от деятельности по Исламскому финансированию		2,044,955	1,592,090
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	21	1,820,755	1,415,939
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	22	149,072	183,591
Нефинансовый доход		1,969,827	1,599,530
Расходы по кредитным убыткам	23	(46,645)	(32,131)
Расходы на персонал	24	(1,473,693)	(1,236,411)
Прочие операционные расходы	24	(991,996)	(1,007,215)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	25	204,530	(247,590)
Расходы по обязательствам по аренде	18	(88,832)	-
Расходы		(2,396,636)	(2,523,347)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		1,618,146	668,273
Расход по корпоративному подоходному налогу	12	(232,367)	(104,674)
Прибыль за год		1,385,779	563,599
Прочий совокупный доход		-	-
Итого прочий совокупный доход за год		1,385,779	563,599

От имени Руководства Банка:


Гордон Хаскинс
Председатель Правления

14 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан


Айдын Таиров
Главный Бухгалтер

14 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Отчет об Изменениях в Капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Уставный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого капитала
На 1 января 2018 года	10,732,338	4,633,561	15,365,899
Прибыль за год	-	563,599	563,599
Итого совокупный доход за год	-	563,599	563,599
На 31 декабря 2018 года	10,732,338	5,197,160	15,929,498
На 1 января 2019 года	10,732,338	5,197,160	15,929,498
Прибыль за год	-	1,385,779	1,385,779
Итого совокупный доход за год	-	1,385,779	1,385,779
На 31 декабря 2019 года	10,732,338	6,582,939	17,315,277

От имени Руководства Банка:


Гордон Хаскинс
Председатель Правления

14 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан


Айдын Таиров
Главный Бухгалтер

14 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Отчет о Движении Денежных Средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Прим.	2019 год	2018 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доходы, полученные от деятельности по исламскому финансированию		2,044,955	1,138,335
Комиссионные и сборы полученные		1,878,981	1,529,514
Комиссионные и сборы выплаченные		(65,163)	(68,421)
Чистый реализованный доход по операциям в иностранной валюте	22	206,620	170,015
Расходы на персонал выплаченные		(1,064,977)	(1,146,266)
Прочие операционные расходы выплаченные		(460,480)	(1,004,344)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2,539,936	618,833
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха		(5,264,444)	(1,720,495)
Инвестиционные депозиты Вакала		(1,408,163)	344,414
Иджара		173,985	195,746
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба		-	2,203,100
Прочие активы		53,856	158,713
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства других банков		91,021	(69,021)
Средства клиентов		(3,083,198)	9,382,897
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба		96,414	532,065
Прочие обязательства		(192,775)	(5,264)
Денежные средства (использованные в)/ от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(6,993,368)	11,640,988
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(154,673)	-
Чистые денежные средства (использованные в)/ от операционной деятельности		(7,148,041)	11,640,988
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(261,045)	(85,111)
Приобретение нематериальных активов	11	(86,315)	(123,776)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(347,360)	(208,887)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Оплата обязательств по аренде	18	(377,038)	-
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности		(377,038)	-
<i>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</i>			
<i>Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты</i>		(198,352)	820,134
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</i>		(42,818)	(21,845)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(8,113,609)	12,230,390
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		24,881,480	12,651,090
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря	6	16,767,871	24,881,480

От имени Руководства Банка:

Гордон Хаскинс
Председатель Правления

14 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Айдын Таиров
Главный Бухгалтер

14 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

**Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

1. Общая информация

АО «Исламский Банк «Al Hilal» (далее – «Банк») был образован 22 января 2010 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.261, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 17 марта 2010 года и повторно выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») 03 февраля 2020 года.

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

Единственным акционером Банка является ПАО «Аль Хилал Банк» (Абу-Даби, Объединенные Арабские Эмираты), единственным акционером которого является ПАО «Коммерческий банк Абу Даби» («ADCB») (Абу-Даби, Объединенные Арабские Эмираты). Основным акционером является правительство Абу-Даби в лице Инвестиционного совета Абу-Даби.

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

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии

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

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

3. Определение существенных терминов

Шариат

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

Товарная Мурабаха, Жилищная Мурабаха, Таваррук и реверсированная Товарная Мурабаха

Мурабаха – это метод финансирования, при котором Банк/банк-контрагент приобретает товар или дом у брокера или поставщика и приобретает фактическое или конструктивное владение этим товаром или домом, а затем продаёт его клиенту/Банку на основании отсроченного платежа с надбавкой. В соответствии с договорами Товарная Мурабаха/Таваррук/реверсированная Товарная Мурабаха клиент/Банк затем продаёт тот же самый актив третьей стороне на условиях немедленной доставки и оплаты, и в конечном итоге клиент/Банк получает наличную сумму от дохода от второй продажи. В основном базовый актив является высоколиквидным товаром, таким как платина или палладий. В соответствии

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

с принципами Шариата золото и серебро считаются денежными средствами и не могут использоваться для данных целей.

Иджара

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

Мудароба

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

Пул вкладчиков

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

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

Вакала

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

Закят

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

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахских тенге)**

Сукук

Сукук представляют собой сертификаты равной стоимости, удостоверяющие неделимую долю владения в материальных активах или в определенном активе (арендуемом или который будет арендован, или существующем или который будет построен в будущем), узфурукте 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 Мудароба или товариществ. Во всех указанных случаях держатели Сукук являются собственниками долей владения в арендованных активах, или в денежных средствах к получению, или в товарах к получению или в активах товарищества или Мудароба.

Своп «Ваад» (Исламские производные финансовые инструменты)

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

Кард Хассан

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

4. Основные принципы учётной политики

Применение новых и пересмотренных стандартов

В текущем году Банк применил МСФО (IFRS) 16 впервые. Природа и эффект изменений раскрыты ниже.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда» вместе с тремя интерпретациями (КИМСФО 4 «Определение наличия в договоре аренды», ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда-стимулы» и ПКР (SIC) 27 «Оценка сущности сделок с использованием правовой формы аренды»). В дату начала признания нового Стандарта Банк признал актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в связи со всеми прежними операционными договорами аренды, за исключением договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость или договоров краткосрочной аренды. Стандарт вводит значительные изменения в учете аренды путем устранения различий между операционной и финансовой арендой, требуя признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в дату начала признания для всех договоров аренды, кроме договоров краткосрочной аренды и договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя остался практически неизменным.

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Банка является 1 января 2019 года. Банк применил МСФО (IFRS) 16, используя упрощенный подход.

МСФО (IFRS) 16 изменило принцип учета Банком аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (учитывалось за балансом).

Банк воспользовался практической мерой, предложенной в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 по-прежнему применяются по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 года. Обязательства по аренде такой аренды оцениваются по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей с

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года.

Банк принял решение не включать первоначальные прямые затраты для оценки актива в форме права пользования по операционной аренде, действующего на 1 января 2019 года - дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16. На эту дату Банк также избрал оценивать активы в форме права пользования в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированному на какие-либо предоплаты или начисленные арендные платежи, которые возникли на дату перехода. Банк применил единую ставку дисконтирования к портфелю аренды, поскольку договора аренды имеет достаточно сходные характеристики.

В переходный период, договора аренды, ранее учитываемых как операционная аренда, краткосрочной аренды и договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость Банк применил необязательные исключения, не признавая активы с правом пользования, а учитывая расходы по аренде равномерно в течение оставшегося срока аренды.

Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде в размере 1,188,128 тыс. тенге при переходе на МСФО (IFRS) 16. Применение МСФО (IFRS) 16 не оказывает эффекта на чистые движения денежных средств.

Банк применил ряд поправок к МСФО, включая стандарты и интерпретации, выпущенным Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее — «СМСФО») и действующим в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года. Применение данных поправок к МСФО не оказало существенного влияния на суммы, представленные за текущий и предыдущие периоды, но может повлиять на учет будущих операций или договоренностей Банка.

- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением».
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23.

Кроме указанных выше, других значимых МСФО и поправок, которые впервые вступили в силу для финансового года, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты не существует.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

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

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию

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

Деятельность по исламскому финансированию финансируется из трех источников: 1) собственные средства Банка, которые учитываются на балансе; 2) средства, полученные по договорам Вакала и Мудараба; и 3) текущие счета клиентов и Востро счета. Согласно условиям договоров Вакала и Мудараба, Банк не несёт риска и такие средства учитываются, как забалансовые статьи. В случае досрочного расторжения или истечения срока действия договоров Вакала и Мудараба, что может привести к возможному несоответствию сроков погашения активов, возникающий дефицит может быть профинансирован Банком из собственных средств и учтён в отчете о финансовом положении в качестве актива.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПУ.

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

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

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

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

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

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

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

Инструменты, Сукук оцениваемые по ССПСД

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

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

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

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по финансированию

Банк выпускает финансовые гарантии и аккредитивы.

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахских тенге)

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученных премий. После первоначального признания Банк оценивает своё обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе совокупного дохода, и согласно МСФО (IFRS) 9 оценочного резерва под ОКУ.

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

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2019 и 2018 годах Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Взаимозачёт

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Аренда

Банк в качестве арендатора

Банк оценивает, представляет ли договор собой или содержит условия аренды с момента его заключения. Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в дату начала признания для всех договоров аренды, в которых он является арендатором, кроме договоров краткосрочной аренды (определяемого как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость. В отношении этих договоров аренды Компания признает арендные платежи в качестве операционных расходов на линейной основе в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов более точно соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Эти расходы представлены в составе прочих операционных расходов в отчете о прибылях и убытках.

Соответствующее обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки, заложенной в договоре аренды. Если эту ставку невозможно определить, Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств. После даты начала аренды обязательство по аренде оценивается путем увеличения балансовой стоимости на сумму процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и уменьшения балансовой стоимости на сумму осуществленных арендных платежей.

Активы в форме права пользования включают первоначальную оценку соответствующего обязательства по аренде, арендных платежей, произведенных в день или до дня вступления договора аренды в силу и первоначальных прямых затрат. Впоследствии они оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Активы в форме права пользования амортизируются в течение срока аренды или полезного срока использования базового актива, в зависимости от того, что наименьшим. Банк применяет МСФО (IAS) 36 для определения обесценения актива в форме права пользования и учитывает любые выявленные убытки от обесценения в соответствии с политикой Банка в отношении обесценения нефинансовых активов.

В качестве практической меры МСФО (IFRS) 16 разрешает арендатору не разделять компонент, не являющийся арендой, и вместо этого учитывать любой компонент аренды и связанный компонент, не связанный с арендой, как единое соглашение. Банк воспользовался этой практической мерой.

Банк представил актив в форме права пользования в составе «Основных средств» и обязательства по аренде в «Обязательствах по аренде» в отчете о финансовом положении.

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 определённого 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.

Реструктуризация финансовых инструментов

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

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в Примечании 27.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Списание

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

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

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахских тенге)

обязательств. Отсроченный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, 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 отчетную дату.

Основные средства

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

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

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается прямолинейным методом на основе следующих оценочных сроков полезной службы:

	Годы
Здания	20
Улучшение арендованной собственности	7
Транспортные средства	4
Мебель и принадлежности	4
Компьютеры и оргтехника	4

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

Нематериальные активы

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

Резервы

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

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

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

Активы, находящиеся в доверительном управлении

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

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Финансовые и аналогичные доходы и расходы

Банк рассчитывает выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную ставку прибыли к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная ставка прибыли – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки прибыли, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной ставки прибыли, а изменение балансовой стоимости отражается как доходы или расходы.

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

Доход в виде комиссионных и сборов

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

Пересчёт иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ, на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2019 и 2018 годов обменный курс КФБ составлял 382.59 тенге и 384.2 тенге за 1 доллар США, соответственно.

Стандарты и разъяснения, которые были опубликованы, но еще не вступили в силу

Банк не применял досрочно новые и пересмотренные МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Банк намерен, в случае необходимости, принять эти стандарты, когда они вступят в силу.

Новые стандарты и существенные поправки к стандартам, применимым к Банку (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты):

- Поправки к ссылкам на Концептуальную основу в стандартах МСФО для обновления в отношении ссылок и цитат из структуры или для указания, где они ссылаются на другую версию Концептуальной основы.
- Поправка к МСФО (IFRS) 3, касающаяся определения бизнеса.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8, касающиеся определения существенности.
- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 - Реформа процентной ставки.

5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

Основные средства

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

Условное обязательство, возникающее в результате судебных разбирательств

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

Бизнес-модель

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

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.

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2019 год	2018 год
Наличные средства	766,101	1,976,093
Средства на текущих счетах в НБРК	1,667,897	2,792,014
Мурабаха Таваррук в НБРК	5,701,306	7,605,225
Средства на текущих счетах в прочих финансовых организациях	8,704,943	12,537,775
	16,840,247	24,911,107
За вычетом резерва под обесценение	(72,376)	(29,627)
Денежные средства и их эквиваленты	16,767,871	24,881,480

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

На 31 декабря 2019 года, обязательные резервы составили 463,090 тыс. тенге (на 31 декабря 2018 года: 436,843 тыс. тенге).

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахских тенге)

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

Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	29,627
Изменения в ОКУ (Примечание 23)	42,333
Курсовые разницы	416
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	72,376
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	6,006
Изменения в ОКУ (Примечание 23)	21,845
Курсовые разницы	1,776
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	29,627

7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха

Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха включает в себя следующие позиции:

	2019 год	2018 год
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть	11,760,646	8,104,101
Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть	1,936,437	378,554
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть	79,494	29,292
Общая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	13,776,577	8,511,947
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(102,369)	(72,416)
Чистая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	13,674,208	8,439,531

По состоянию на 31 декабря 2019 года, норма прибыли по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха составляла 9.00%-14.35% годовых (на 31 декабря 2018 года: 9.00%-14.40% годовых), и срок их погашения наступает в 2020-2035 годах (на 31 декабря 2018 года: в 2019-2033 годах).

Обеспечение и другие механизмы повышения кредитного качества

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

На 31 декабря 2019 и 2018 годов, дебиторская задолженность, по договорам Мурабаха, обеспечена недвижимостью, движимым имуществом, товарно-материальными запасами, денежным обеспечением, корпоративными и личными гарантиями. Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха.

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Концентрация дебиторской задолженности по договорам Мурабаха

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

	2019 год	2018 год
Энергоснабжение	4,522,466	3,367,684
Торговля	4,411,980	2,314,072
Физические лица	2,015,931	407,846
Торговля продуктами питания	1,808,154	1,193,861
Сельское хозяйство	1,018,046	1,228,484
Общая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	13,776,577	8,511,947
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(102,369)	(72,416)
Чистая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	13,674,208	8,439,531

Оценочный резерв под обесценение оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть

	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	8,104,101	8,104,101
Новые созданные активы	5,965,500	5,965,500
Активы, которые были погашены	(2,308,955)	(2,308,955)
На 31 декабря 2019 года	11,760,646	11,760,646

Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть

	Этап 1	Итого
Ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	72,257	72,257
Новые созданные активы	124,296	124,296
Активы, которые были погашены	(94,585)	(94,585)
На 31 декабря 2019 года	101,968	101,968

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть

	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	378,554	378,554
Новые созданные активы	1,663,823	1,663,823
Активы, которые были погашены	(105,940)	(105,940)
На 31 декабря 2019 года	1,936,437	1,936,437

Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть

	Этап 1	Итого
Ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	159	159
Новые созданные активы	870	870
Активы, которые были погашены	(628)	(628)
На 31 декабря 2019 года	401	401

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	29,292	29,292
Новые созданные активы	50,202	50,202
На 31 декабря 2019 года	79,494	79,494

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

Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	6,308,931	6,308,931
Новые созданные активы	5,133,872	5,133,872
Активы, которые были погашены	(3,338,702)	(3,338,702)
На 31 декабря 2018 года	8,104,101	8,104,101

Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть	Этап 1	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	42,751	42,751
Новые созданные активы	84,382	84,382
Активы, которые были погашены	(54,876)	(54,876)
На 31 декабря 2018 года	72,257	72,257

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

Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	–	–
Новые созданные активы	378,554	378,554
На 31 декабря 2018 года	378,554	378,554

Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть	Этап 1	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	–	–
Новые созданные активы	159	159
На 31 декабря 2018 года	159	159

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

Дебиторская задолженность по договорам Торговая Мурабаха – розничная часть	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	42,447	42,447
Новые созданные активы	5,723	5,723
Активы, которые были погашены	(18,878)	(18,878)
На 31 декабря 2018 года	29,292	29,292

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

8. Инвестиционные депозиты Вакала

По состоянию на 31 декабря 2019 года, Банк имел краткосрочные инвестиционные сделки по договорам Вакала с материнским банком ПАО «Аль Хилал Банк» с предполагаемой нормой прибыли 1.14% годовых в долларах США и сроком погашения 6 января 2020 года. По состоянию на 31 декабря 2019 года, сумма инвестиционных депозитов Вакала составляет 1,529,800 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, резерв по ОКУ по инвестиционным депозитам Вакала составили 608 тыс. тенге, и все остатки инвестиционных депозитов Вакала отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, Банк имел инвестиционные сделки по договорам Вакала с одним финансовым учреждением с предполагаемой нормой прибыли 7.5% годовых в тенге и сроком погашения 14 марта 2019 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года, сумма инвестиционных депозитов Вакала составляет 72,493 тыс. тенге. Инвестиционные сделки по договорам Вакала осуществляются в Республики Казахстан в сфере почтовых услуг. По состоянию на 31 декабря 2018 годов, резерв по ОКУ по инвестиционным депозитам Вакала составили ноль тенге, и все остатки инвестиционных депозитов Вакала отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

9. Иджара

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

На 31 декабря 2019 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	210,910	170,443	381,353
Минус: переменные будущие арендные платежи (доходы будущих периодов) – корпоративная часть	(14,126)	(33,355)	(47,481)
За вычетом оценочного резерва под обесценение	-	-	-
Чистая приведённая стоимость минимальной суммы договоров Иджара	196,784	137,088	333,872

На 31 декабря 2018 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	236,793	381,284	618,077
Минус: переменные будущие арендные платежи (доходы будущих периодов) – корпоративная часть	(14,842)	(95,378)	(110,220)
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(18,715)	(23,267)	(41,982)
Чистая приведённая стоимость минимальной суммы договоров Иджара	203,236	262,639	465,875

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк не имеет контрагентов по договорам Иджара, остатки по которым составляют более 10% капитала.

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Резерв под обесценение

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по договорам Иджара за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Иджара	Этап 1	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	507,857	507,857
Активы, которые были погашены	-	(173,985)	(173,985)
Перевод из этапа 3 в этап 1	333,872	(333,872)	-
На 31 декабря 2019 года	333,872	-	333,872

Иджара	Этап 1	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	-	41,982	41,982
Перевод из этапа 3 в этап 1	41,982	(41,982)	-
Активы, которые были погашены	(41,982)	-	(41,982)
На 31 декабря 2019 года	-	-	-

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по договорам Иджара за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Иджара	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	699,798	699,798
Активы, которые были погашены	(191,941)	(191,941)
На 31 декабря 2018 года	507,857	507,857

Иджара	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	61,361	61,361
Активы, которые были погашены	(19,379)	(19,379)
На 31 декабря 2018 года	41,982	41,982

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

10. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания	Право пользования активом (МСФО 16)	Улучшение арендуемого имущества	Транспортные средства	Мебель и принадлежности	Компьютеры и офисное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2017 года	221,969	-	314,878	22,557	81,746	126,000	767,150
Поступления	-	-	11,080	-	7,991	66,040	85,111
Выбытия	-	-	-	-	(950)	(20,579)	(21,529)
Переводы	-	-	(27,388)	-	27,388	-	-
На 31 декабря 2018 года	221,969	-	298,570	22,557	116,175	171,461	830,732
Признание актива в форме права пользования при первоначальном применении МСФО (IFRS) 16	-	1,223,111	-	-	-	-	1,223,111
Поступления	-	-	199,769	-	41,747	19,529	261,045
Выбытия	-	-	-	-	(354)	-	(354)
На 31 декабря 2019 года	221,969	1,223,111	498,339	22,557	157,569	190,990	2,314,534
Накопленный износ							
На 31 декабря 2017 года	(72,436)	-	(120,040)	(22,557)	(39,018)	(44,645)	(298,696)
Начисление за год	(11,025)	-	(44,426)	-	(20,504)	(29,846)	(105,801)
Выбытие	-	-	-	-	598	12,738	13,336
Переводы	-	-	1,416	-	(1,416)	-	-
На 31 декабря 2018 года	(83,461)	-	(163,050)	(22,557)	(60,340)	(61,753)	(391,161)
Начисление за год	(11,025)	(327,087)	(71,838)	-	(25,033)	(40,190)	(475,173)
Выбытие	-	-	-	-	354	-	354
На 31 декабря 2019 года	(94,486)	(327,087)	(234,888)	(22,557)	(85,019)	(101,943)	(865,980)
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2018 года	138,508	-	135,520	-	55,835	109,708	439,571
На 31 декабря 2019 года	127,483	896,024	263,451	-	72,549	89,047	1,448,554

Банк арендует несколько активов, представленные зданиями и признанными как актив в форме права пользования и представленными в основных средствах. Средний срок аренды составляет 5 лет.

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в примечании 18.

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

11. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	Лицензии	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2017 года	16,147	74,400	90,547
Поступления	49,397	74,379	123,776
На 31 декабря 2018 года	65,544	148,779	214,323
Поступления	45,181	41,134	86,315
На 31 декабря 2019 года	110,725	189,913	300,638
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2017 года	(2,910)	(25,826)	(28,736)
Начисление за год	(8,978)	(18,048)	(27,026)
На 31 декабря 2018 года	(11,888)	(43,874)	(55,762)
Начисление за год	(9,155)	(47,188)	(56,343)
На 31 декабря 2019 года	(21,043)	(91,062)	(112,105)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2018 года	53,656	104,905	158,561
На 31 декабря 2019 года	89,682	98,851	188,533

12. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	2019 год	2018 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	282,602	139,406
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	(50,235)	(34,732)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	232,367	104,674

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2019 и 2018 годах составляет 20%.

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

	2019 год	2018 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	1,618,146	668,273
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	323,629	133,655
Необлагаемый налогом доход по договорам Иджара	(66,036)	(83,764)
Необлагаемый налогом доход от резервов (вне балансовый и иджара)	(49,563)	-
Резервы, не относимые на вычет	17,612	45,642
Расходы, не относимые на вычет	6,725	9,141
Расходы по корпоративному подоходному налогу	232,367	104,674

По состоянию на 31 декабря 2019 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составили 79,550 тыс. тенге (на 31 декабря 2018 года: 204,409 тыс. тенге).

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

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

	2017 год	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка	2018 год	Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 4)	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка	2019 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Начисления по премиям	41,560	-	19,792	61,352	-	22,322	83,674
Обязательства по аренде	-	-	-	-	237,626	(50,645)	186,981
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	-	(3,180)	3,180	-	-	-	-
Начисление по профессиональным услугам	6,165	-	8,376	14,541	-	9,333	23,874
Резервы по неиспользованным отпускам	1,886	-	(568)	1,318	-	(161)	1,157
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	49,611	(3,180)	30,780	77,211	237,626	(19,151)	295,686
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Право пользования активами	-	-	-	-	(237,626)	58,421	(179,205)
Основные средства	(18,018)	-	3,952	(14,066)	-	10,965	(3,101)
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(18,018)	-	3,952	(14,066)	(237,626)	69,386	(182,306)
	31,593	(3,180)	34,732	63,145	-	50,235	113,380

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Задолженность сотрудников по договорам Кард Хассан	15,441	9,568
Просроченные комиссионные доходы	1,341	-
	16,782	9,568
Минус: резерв под обесценение прочих финансовых активов	(972)	-
Прочие финансовые активы	15,810	9,568
Гарантийный депозит	84,667	87,121
Предоплаты и прочие дебиторы	39,957	170,497
Предоплата по информационным и консультационным услугам	36,103	21,120
Предоплата по аренде	34,328	35,636
Предоплата по страховым премиям	24,641	19,836
Предоплата за авиабилеты	357	-
Предоплата по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	-	12
Прочее	3,870	9,263
	223,923	343,485
Минус: резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(14,884)	-
Прочие нефинансовые активы	209,039	343,485
Прочие активы	224,849	353,053

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиторская задолженность	127,704	76,824
Счет благотворительных выплат	7,657	7,576
Прочие финансовые обязательства	135,361	84,400
Начисление премий	325,510	247,356
Задолженность перед сотрудниками	92,862	69,140
Предоплата по дебиторской задолженности по договорам Жилищная Мурабаха	79,625	15,091
Резервы по неиспользованным отпускам	5,786	6,592
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, к уплате	-	324
Прочее	22,636	10,425
Прочие нефинансовые обязательства	526,419	348,928
Прочие обязательства	661,780	433,328

14. Средства других банков

По состоянию на 31 декабря 2019 года, средства других банков в основном включают в себя текущие счета АО «Банк Центр Кредит» и АО «Азия Кредит Банк» на общую сумму 122,553 тыс. тенге и 1,870 тыс. тенге соответственно (на 31 декабря 2018 года: 19,623 тыс. тенге и 12,882 тыс. тенге, соответственно).

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие счета	14,578,635	17,823,903
Средства клиентов	14,578,635	17,823,903

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах следующих типов клиентов:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Частные предприятия	7,460,869	15,908,995
Международные организации	4,618,524	165,307
Физические лица	1,429,068	928,029
Правительственные организации	1,047,451	785,626
Сотрудники	22,723	35,946
Средства клиентов	14,578,635	17,823,903

Средства клиентов сформированы в Республике Казахстан в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Торговля	5,397,116	7,592,424
Строительство	2,185,630	2,176,849
Транспорт и связь	1,932,779	1,288,655
Физические лица	1,429,068	928,029
Правительственные организации	1,156,607	785,626
Лизинг	1,038,376	473,787
Услуги	568,750	299,560
Сельское хозяйство	324,538	21,276
Энергетика	208,569	53,816
Благотворительность	96,686	165,307
Образование	85,154	916,925
Медицинское оборудование и расходные материалы	54,095	-
Сотрудники	22,721	35,946
Отели	16,199	-
Торговля машинами и оборудованием	9,034	2,519,795
Финансовые услуги	4,744	487,672
Торговля продуктами питания	187	154
Почтовые услуги	-	53,643
Прочее	48,382	24,439
Средства клиентов	14,578,635	17,823,903

16. Обязательство перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Неиспользованная часть депозитов Вакала (Примечание 26)	628,479	532,065
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	628,479	532,065

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

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

17. 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 2019 и 2018 годов, балансовая стоимость неамортизированного комиссионного дохода составил 45,942 тыс. тенге и 52,879 тыс. тенге, соответственно.

18. Обязательства по аренде

	31 декабря 2019 года
Суммы, признанные в составе прибылей и убытков	
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования (Примечания 10)	327,087
Расходы по обязательствам по аренде	88,832
Расходы, связанные с краткосрочной арендой (Примечания 24)	9,525

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк принял обязательства по краткосрочной аренде на сумму 328,052 тыс. тенге.

Общий отток денежных средств за аренду составляет 376,686 тыс. тенге.

Ниже представлены обязательства по аренде по срокам погашения:

	31 декабря 2019 года
Анализ сроков погашения:	
2020 год	391,683
2021 год	391,683
2022 год	236,468
2023 год	18,725
	1,038,559
За вычетом: неполученных доходов	(103,654)
Итого обязательства по аренде	934,905

	31 декабря 2019 года
По видам:	
Долгосрочные	606,853
Краткосрочные	328,052
Итого обязательства по аренде	934,905

19. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, 10,732,338 простых акций были выпущены и полностью оплачены единственным акционером Банка. Стоимости размещения акций составила 1 тыс. тенге за простую акцию. В 2019 и 2018 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

20. Доходы от деятельности по исламскому финансированию

Доходы от деятельности по исламскому финансированию включает следующее:

	2019 год	2018 год
Доходы от договоров Товарная Мурабаха – корпоративная часть	1,296,713	957,083
Доходы от договоров Таваррук – банки	532,673	539,951
Доходы от договоров Товарная Мурабаха и Жилищная Мурабаха – розничная часть	113,795	13,663
Доходы от договоров Мурабаха	1,943,181	1,510,697
Доходы от инвестиционных депозитов Вакала – банки	38,666	-
Доходы от инвестиционных депозитов Вакала – корпоративная часть	950	15,795
Доходы от инвестиционных депозитов Вакала	39,616	15,795
Доходы, рассчитанная с использованием эффективной ставки прибыли	1,982,797	1,526,492
Доходы от договоров Иджара – корпоративная часть	62,158	65,598
Доходы от деятельности по исламскому финансированию	2,044,955	1,592,090

21. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующее:

	2019 год	2018 год
Агентская комиссия и вознаграждение по соглашениям Вакала и доля Мудароба в прибыли по договорам Мудараба (Примечание 26)	1,702,122	1,310,753
Комиссии за анализ документации по финансированию	74,090	58,192
Переводные операции	49,553	33,495
Аккредитивы и гарантии	28,042	56,363
Расчётные и кассовые операции	23,572	22,269
Прочее	8,539	4,950
Доходы в виде комиссионных и сборов	1,885,918	1,486,022
Карточные операции	(39,601)	(48,284)
Переводные операции	(5,498)	(3,112)
Прочее	(20,064)	(18,687)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(65,163)	(70,083)
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	1,820,755	1,415,939

22. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте

Чистые доходы по операциям в иностранной валюте включают следующее:

	2019 год	2018 год
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте		
- торговые операции	206,620	170,015
- курсовые разницы	(57,548)	13,576
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	149,072	183,591

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

23. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ дебиторской задолженности по исламскому финансированию, отражённые в отчёте о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года	Примечание	Этап 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	(42,333)	(42,333)
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7	(29,953)	(29,953)
Инвестиционные депозиты Вакала	8	(611)	(611)
Иджара	9	41,982	41,982
Прочие активы	13	(15,730)	(15,730)
		(46,645)	(46,645)

31 декабря 2018 года	Примечание	Этап 1	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	(21,845)	-	(21,845)
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7	(29,665)	-	(29,665)
Иджара	9	-	19,379	19,379
		(51,510)	19,379	(32,131)

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующее:

	2019 год	2018 год
Заработная плата и бонусы	1,382,589	1,154,991
Отчисления на социальное обеспечение	91,104	81,420
Расходы на персонал	1,473,693	1,236,411
Износ и амортизация	531,514	132,827
Профессиональные услуги	106,950	29,461
Услуги по информационным технологиям	97,579	102,215
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	33,951	77,393
Командировочные расходы	33,139	18,747
Услуги связи	27,769	23,715
Охранные услуги	20,178	19,576
Обучение	14,367	19,273
Транспортные расходы	13,107	8,876
Коммунальные услуги	11,504	5,819
Услуги по уборке	9,855	6,933
Аренда	9,525	393,390
Реклама	7,773	112,579
Офисные принадлежности	4,238	3,568
Спонсорская помощь	2,106	4,505
Штрафы	62	2,912
Прочее	68,379	45,426
Прочие операционные расходы	991,996	1,007,215

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахских тенге)

25. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	Резервы по операциям доверительного управления	Итого
На 31 декабря 2018 года	273,940	273,940
Начисление за год	(204,530)	(204,530)
Курсовая разница	(1,304)	(1,304)
На 31 декабря 2019 года	68,106	68,106

	Резервы по операциям доверительного управления	Итого
На 31 декабря 2017 года	-	-
Начисление за год	247,590	247,590
Курсовая разница	26,350	26,350
На 31 декабря 2018 года	273,940	273,940

26. Договорные и условные обязательства

Операционная среда

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 мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Суверенные рейтинги уравновешивают крупные фискальные и внешние буферы, подкрепленные накопленными фискальными доходами, связанными с нефтью, и сильной суверенной позицией по чистым иностранным активам против сырьевой зависимости.

Ожидаемый эффект структурных и политических реформ, объявленных новым избранным в 2019 году президентом Токаевым, в значительной степени положительный. Новая политика включает увеличение социальных расходов и улучшение диалога с общественностью, смягчение критериев формирования политических организаций. Официальные оценки указывают на рост реального ВВП до 4.5% в 2019 году (2018 год: 4.1%), что обусловлено внутренним спросом и поддерживается социальными программами государственного сектора и инвестиционными проектами в области углеводородов, инфраструктуры и жилищного строительства.

В конце февраля 2020 года Национальный Банк Республики Казахстан (НБК) завершил проверку качества активов (ОКА) для 14 казахстанских банков (на конец 2019 года на них приходится 90% активов банковской системы) и определил требования к дополнительным резервам против проблемных активов. Совместная программа финансовой стабильности Правительства РК, НБК и АФН определяет дополнительный инструмент реализации схемы защиты активов. Механизм предполагает вливание капитала от акционеров и защиту активов АО «Фонд проблемных активов» на 5 лет. На отчетную дату ОКА никаких вливаний капитала из государственного бюджета не потребуется. Банк не был включен в процесс ОКА. У Регулятора нет особых требований к Банку, вытекающих вследствие ОКА с другими банками.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры для поддержания устойчивости бизнеса Банка в текущих условиях. Стратегия Банка на 2020 год и в течение следующих пяти 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 высокодоходных и профессиональных розничных клиентов, предлагая широкий спектр продуктов Исламского банковского дела.

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахских тенге)

Юридические вопросы

В ходе текущей деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. На 31 декабря 2019 и 2018 годов в данной финансовой отчетности не были сформированы резервы по любому из таких исков или требований.

Налогообложение

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко 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 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 отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

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

Обязательства кредитного характера и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря обязательства кредитного характера Банка включали:

	2019 год	2018 год
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию	21,663,881	11,022,414
Гарантии выпущенные	389,488	3,872,412
Аккредитивы выпущенные	-	-
Обязательства кредитного характера	22,053,369	14,894,826

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Операции доверительного управления

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

	2019 год	2018 год
Мурабаха и вакала депозиты в банках и финансовых учреждениях	1,147,806	2,690,296
Дебиторская задолженность по операциям исламского финансирования Иджара	46,316,786	48,528,237
	4,613,148	6,490,367
Общий объем инвестиций по инвестиционным депозитам	52,077,740	57,708,900
Инвестиционные счета-вакала депозит в банках	16,451,370	36,230,060
Инвестиционные Счета-Мудараба	609,374	814,789
Инвестиционные Счета-Вакала Депозит	35,028,701	20,707,754
Прочие средства	616,774	488,362
Итого полученных инвестиционных депозитов	52,706,219	58,240,965
Неиспользованная часть инвестиционных депозитов по состоянию на 31 декабря (Примечание 16)	(628,479)	(532,065)
Доходы от исламских финансов и Иджары	3,558,355	2,328,437
Доход от размещения в Мурабахе и Вакале	37,535	16,833
Прибыль, приходящаяся на клиентов по депозитам вакала и мудараба	(1,893,768)	(1,034,517)
Агентская комиссия, причитающаяся банку (Примечание 21)	1,702,122	1,310,753

Банк не несёт риска за использованные части депозитов Вакала и Мудараба, за исключением случаев, когда депозиты были утрачены в результате неправомерных действий, халатности или нарушения условий, согласованных Банком, и в этом случае такие убытки несёт Банк. Банк производит оплату данного Захята от имени вкладчиков. Доля вкладчиков по договорам Мудараба в прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2019 и 2018 года, была поддержана Акционером. В течение 2019 и 2018 годов распределяемая прибыль, полученная от инвестиционных пулов, была поддержана пожертвованием Акционеров в размере 248 тыс. тенге и 1,453 тыс. тенге, соответственно.

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 таким рискам как: кредитному, ликвидности, рыночному операционному, соответствия, информационных технологий, Шариата и репутационному 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.

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

Совет директоров

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

Правление

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

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

Департамент риск менеджмента и департамент внутреннего контроля и операционных рисков Банка 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, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данные подразделения также обеспечивают сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках. Департамент риск менеджмента отслеживает качество кредитного портфеля и покрытие кредитного риска ликвидным обеспечением, а также ответствен за создание резервов по активам, которым присущи кредитные риски в соответствии с МСФО и нормативными требованиями. Департамент риск менеджмента и внутреннего контроля совместно с Бизнес подразделениями Банка отвечает за реализацию кредитной политики Банка и соблюдения требований других внутренних документов Банка и государственных регуляторов. Одной из основных задач департамента является информирование Правления и Совета директоров об уровне риска, принимаемого Банком, и о качестве активов. Департамент риск менеджмента и внутреннего контроля и департамент операционных рисков разрабатывают методы количественной оценки рисков, присущих Банку и предоставляют рекомендации различным подразделениям Банка по минимизации и эффективному контролю различных видов рисков. Департамент риск менеджмента разрабатывает и внедряет различные методики и аналитические инструменты, которые позволяют оценить риски, контролировать уровень рисков и организует процедуры по снижению риска.

Департамент Комплаенса отвечает за разработку и реализацию политики соблюдения и противодействию отмыванию денег, мониторинг рисков соответствия и соответствия требованиям Банка и нормативных требований.

Совет по принципам Исламского финансирования

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

Руководитель и координатор по Шариату, представитель Наблюдательного Совета по принципам исламского финансирования, также отвечает за соблюдение предписаний и инструкции, время от времени опубликованных Наблюдательным Советом по исламскому финансированию, в том числе рассмотрение стандартных и нестандартных договоров, параметров продуктов, финансовой отчетности 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

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

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

Исламские производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Максимальный размер кредитного риска по компонентам отчёта о финансовом положении, включая производные финансовые инструменты, до 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.

Оценка обесценения

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

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

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые убытки от финансирования за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту,

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

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

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

Определение дефолта

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

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

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

Внутренняя рейтинговая модель для корпоративных клиентов

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга риска разрабатываются и применяются независимым департаментом риск менеджмента Банка. Все корпоративные модели оценки рисков работают на платформе оценки рисков Moody's Analytics, предоставляемой Moody's Analytics, которая автоматически генерирует рейтинг рисков. Основные принципы и процесс присвоения рейтинга рисков должников основаны на принципах Базеля II и передовых практиках. Банк использует отдельные модели, в которых клиенты оцениваются от 1 до 10 с использованием внутренних оценок, где 10 представляет наихудшую оценку. Шкала рейтинга делится на следующие категории: Инвестиционный уровень (от 1 до 4-),

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

Субинвестиционный уровень (от 5+ до 6-), Проблемный уровень (от 7 до 7-) и Обесцененные (от 8 до 10). В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для должника, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение должника. Показатели вероятности дефолта (PD), включающие прогнозную информацию, назначаются для каждого уровня.

Процесс оценки PD для корпоративного портфеля

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

Процесс оценки PD для розничного портфеля

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

Казначейские и межбанковские отношения

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

Корпоративное финансирование

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

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

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

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

Розничное финансирование

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

Величина, подверженная риску дефолта

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

Уровень потерь при дефолте

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

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- портфель корпоративного финансирования Этапа 2 и Этапа 3;
- подверженные суммы под риском связанных сторон Этапа 2 и Этапа 3;
- индивидуальная подверженность розничных клиентов Этапа 2 и Этапа 3;
- казначейские и межбанковские отношения Этапа 2 и Этапа 3 (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и исламские долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД).

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

- розничные однородные портфели;
- подверженные суммы под риском связанных сторон Этапа 1;
- портфель корпоративного финансирования Этапа 1;
- казначейские и межбанковские отношения Этапа 1.

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

Значительное увеличение кредитного риска

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

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

На 31 декабря 2019 года	Прим.	Инвести- ционный уровень	Суб- инвести- ционный уровень	Проблем- ный уровень	Обесце- ненные	Итого	
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	16,074,146	-	-	-	16,074,146
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха по амортизированной стоимости		Этап 1	-	11,760,646	-	-	11,760,646
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть		ПСКО	-	-	-	-	-
		Этап 1	-	1,936,437	-	-	1,936,437
		Этап 2	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть		Этап 3	-	-	-	-	-
		ПСКО	-	-	-	-	-
		Этап 1	-	79,494	-	-	79,494
		Этап 2	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть	7	Этап 3	-	-	-	-	-
		ПСКО	-	-	-	-	-
		Этап 1	-	1,530,408	-	-	1,530,408
		Этап 2	-	-	-	-	-
Инвестиционные депозиты Вакала по амортизированной стоимости	8	Этап 3	-	-	-	-	-
		ПСКО	-	-	-	-	-
		Этап 1	-	333,872	-	-	333,872
		Этап 2	-	-	-	-	-
Иджара по амортизированной стоимости	9	Этап 3	-	-	-	-	-
		ПСКО	-	-	-	-	-
		Этап 1	-	389,488	-	-	389,488
		Этап 2	-	-	-	-	-
Гарантии выпущенные	26	Этап 3	-	-	-	-	-
Итого			16,074,146	16,030,345	-	-	32,104,490

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

На 31 декабря 2018 года	Прим.	Инвести- ционный уровень	Суб- инвести- ционный уровень	Проблем- ный уровень	Обесце- ненные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	22,935,014	-	-	22,935,014
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха по амортизированной стоимости		Этап 1	-	8,104,101	-	8,104,101
		Этап 2	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть		Этап 3	-	-	-	-
		ПСКО	-	-	-	-
		Этап 1	-	378,554	-	378,554
		Этап 2	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть		Этап 3	-	-	-	-
		ПСКО	-	-	-	-
		Этап 1	-	29,292	-	29,292
		Этап 2	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть	7	Этап 3	-	-	-	-
		ПСКО	-	-	-	-
		Этап 1	-	72,493	-	72,493
		Этап 2	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-
Инвестиционные депозиты Вакала по амортизированной стоимости	8	ПСКО	-	-	-	-
		Этап 1	-	-	-	-
		Этап 2	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-
Иджара по амортизированной стоимости	9	ПСКО	-	-	507,857	507,857
		Этап 1	1,281,473	2,590,939	-	3,872,412
		Этап 2	-	-	-	-
Гарантии выпущенные	26	Этап 3	-	-	-	-
Итого			24,216,487	11,175,379	507,857	- 35,899,723

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

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

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

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

			2019 год
	Казахстан	ОАЭ	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10,938,921	5,828,950	16,767,871
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	13,674,208	-	13,674,208
Инвестиционные депозиты Вакала Иджара	-	1,529,800	1,529,800
Иджара	333,872	-	333,872
Прочие финансовые активы	15,810	-	15,810
	24,962,811	7,358,750	32,321,561
Обязательства			
Средства других банков	124,423	-	124,423
Средства клиентов	14,578,635	-	14,578,635
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	628,479	-	628,479
Прочие финансовые обязательства	135,361	-	135,361
	15,466,898	-	15,466,898
Чистые финансовые активы	9,495,913	7,358,750	16,854,663

			2018 год
	Казахстан	ОАЭ	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12,855,504	12,025,976	24,881,480
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	8,439,531	-	8,439,531
Инвестиционные депозиты Вакала Иджара	72,493	-	72,493
Иджара	465,875	-	465,875
Прочие финансовые активы	96,689	-	96,689
	21,930,092	12,025,976	33,956,068
Обязательства			
Средства других банков	32,505	-	32,505
Средства клиентов	17,823,903	-	17,823,903
Суммы, причитающиеся к вакала и мудараба	532,065	-	532,065
Прочие финансовые обязательства	84,400	-	84,400
	18,472,873	-	18,472,873
Чистые финансовые активы	3,457,219	12,025,976	15,483,195

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для обеспечения ликвидности на ежедневной основе.

Банк владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого, Банк разместил минимальный денежный остаток (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня привлечения средств клиентов.

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

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 2019 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства других банков	124,423	-	-	-	124,423
Средства клиентов	14,578,635	-	-	-	14,578,635
Обязательства по Вакала и Мудароба пулам	628,479	-	-	-	628,479
Прочие финансовые обязательства	21,957	113,404	-	-	135,361
Итого недисконтированные финансовые обязательства	15,353,494	113,404	-	-	15,466,898

На 31 декабря 2018 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства других банков	32,505	-	-	-	32,505
Средства клиентов	17,823,903	-	-	-	17,823,903
Обязательства по Вакала и Мудароба пулам	532,065	-	-	-	532,065
Прочие финансовые обязательства	-	84,400	-	-	84,400
Итого недисконтированные финансовые обязательства	18,388,473	84,400	-	-	18,472,873

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.

На 31 декабря 2019 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию					
	194,551	1,191,768	20,277,561	-	21,663,880
Гарантии выпущенные	242,368	144,231	2,889	-	389,488

На 31 декабря 2018 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию					
	2,348,292	-	8,674,122	-	11,022,414
Гарантии выпущенные	2,414,843	1,444,246	13,323	-	3,872,412

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех договорных или условных 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».

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахских тенге)

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.

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 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом.

	2019 год		2018 год	
	Увеличение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого дохода	Увеличение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого дохода
Инфляция				
Валюта				
Тенге	100	16,370	100	26,218

	2019 год		2018 год	
	Увеличение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого дохода	Увеличение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого дохода
Инфляция				
Валюта				
Тенге	100	(16,370)	100	(26,218)

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.

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

На 31 декабря 2019 года	Тенге	Доллары США	Евро	Дирхам ОАЭ	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6,092,981	10,124,082	383,785	167,023	16,767,871
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	13,674,208	-	-	-	13,674,208
Инвестиционные депозиты Вакала	-	1,529,800	-	-	1,529,800
Иджара	333,872	-	-	-	333,872
Прочие финансовые активы	15,810	-	-	-	15,810
Итого активов	20,116,871	11,653,882	383,785	167,023	32,321,561
Обязательства					
Средства других банков	-	-	-	124,423	124,423
Средства клиентов	2,679,774	11,527,524	313,953	57,384	14,578,635
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	628,479	-	-	-	628,479
Прочие финансовые обязательства	125,511	9,565	285	-	135,361
Итого обязательств	3,433,764	11,537,089	314,238	181,807	15,466,898
Чистая позиция	16,683,107	116,793	69,547	(14,784)	16,854,663

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

На 31 декабря 2018 года	Тенге	Доллары США	Евро	Дирхам ОАЭ	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7,908,110	16,553,006	302,973	117,391	24,881,480
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	8,439,531	-	-	-	8,439,531
Инвестиционные депозиты Вакала	72,493	-	-	-	72,493
Иджара	465,875	-	-	-	465,875
Прочие финансовые активы	9,568	-	-	-	9,568
Итого активов	16,895,577	16,553,006	302,973	117,391	33,868,947
Обязательства					
Средства других банков	-	-	-	32,505	32,505
Средства клиентов	1,951,196	15,514,122	291,094	67,491	17,823,903
Инвестиционные депозиты Вакала	-	532,065	-	-	532,065
Прочие финансовые обязательства	84,400	-	-	-	84,400
Итого обязательств	2,035,596	16,046,187	291,094	99,996	18,472,873
Чистая позиция	14,859,981	506,819	11,879	17,395	15,396,074

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по некоторым монетарным активам и обязательствам. Проведенный 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.

Валюта	2019 год		2018 год	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллары США	15%	(66,657)	14%	53,549
Евро	15%	10,443	14%	1,219
Дирхам ОАЭ	15%	(2,218)	14%	501

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Валюта	2019 год		2018 год	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллары США	(12%)	53,325	(10%)	6,817
Евро	(12%)	(8,354)	(10%)	(33)
Дирхам ОАЭ	(12%)	1,774	(10%)	64

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, подразделение внутреннего контроля и операционных рисков. Эта ответственность опирается на разработку общих политик Банка для управления операционными рисками в следующих секторах:

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

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

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

На каждую отчетную дату руководство Банка анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной 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 расчетах 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.

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

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

На 31 декабря 2019 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года	16,767,871	-	-	16,767,871
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	31 декабря 2019 года	-	-	13,505,649	13,505,649
Инвестиционные депозиты Вакала Иджара	31 декабря 2019 года	-	1,529,648	-	1,529,648
Прочие финансовые активы	31 декабря 2019 года	-	-	348,168	348,168
				15,810	15,810
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков	31 декабря 2019 года	-	124,423	-	124,423
Средства клиентов	31 декабря 2019 года	-	14,578,635	-	14,578,635
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	31 декабря 2019 года	-	628,479	-	628,479
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	-	135,361	-	135,361

На 31 декабря 2018 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 года	24,881,480	-	-	24,881,480
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	31 декабря 2018 года	-	-	8,403,705	8,403,705
Инвестиционные депозиты Вакала Иджара	31 декабря 2018 года	-	71,806	-	71,806
Инвестиции в пулы Вакала и Мудароба	31 декабря 2018 года	-	-	494,670	494,670
Прочие финансовые активы	31 декабря 2018 года	-	-	9,568	9,568
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков	31 декабря 2018 года	-	32,505	-	32,505
Средства клиентов	31 декабря 2018 года	-	17,823,903	-	17,823,903
Средства клиентов	31 декабря 2018 года	-	532,065	-	532,065
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	-	84,400	-	84,400

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 отчетности, 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 2019 года	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	16,767,871	16,767,871	-
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	13,674,208	13,505,649	(168,559)
Инвестиционные депозиты Вакала	1,529,800	1,529,648	(152)
Иджара	333,872	348,168	14,296
Прочие финансовые активы	15,810	15,810	-
Финансовые обязательства			
Средства других банков	124,423	124,423	-
Средства клиентов	14,578,635	14,578,635	-
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	628,479	628,479	-
Прочие финансовые обязательства	135,361	135,361	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(154,415)

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

На 31 декабря 2018 года	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	24,881,480	24,881,480	-
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	8,439,531	8,403,705	(35,826)
Инвестиционные депозиты Вакала	72,493	71,806	(687)
Иджара	465,875	494,670	28,795
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	9,568	9,568	-
Прочие финансовые активы			
Финансовые обязательства	32,505	32,505	-
Средства других банков	17,823,903	17,823,903	-
Средства клиентов	532,065	532,065	-
Прочие финансовые обязательства	84,400	84,400	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(7,718)

В течение 2019 и 2018 годов переводы между уровнями иерархической модели справедливой стоимости не осуществлялись.

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».

	2019 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	16,767,871	-	16,767,871
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	11,658,678	2,015,530	13,674,208
Инвестиционные депозиты Вакала	1,529,800	-	1,529,800
Иджара	196,784	137,088	333,872
Основные средства	-	1,448,554	1,448,554
Нематериальные активы	-	188,533	188,533
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	76,480	-	76,480
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	113,380	113,380
Прочие активы	139,256	85,593	224,849
Итого	30,368,869	3,988,678	34,357,547
Средства других банков	124,423	-	124,423
Средства клиентов	14,578,635	-	14,578,635
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	628,479	-	628,479
Неамортизированный комиссионный доход	45,942	-	45,942
Резервы	68,106	-	68,106
Обязательства по финансовой аренде	328,052	606,853	934,905
Прочие обязательства	661,780	-	661,780
Итого	16,435,417	606,853	17,042,270
Чистые активы	13,933,452	3,381,825	17,315,277

АО «Исламский Банк «Al Hilal»»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	2018 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	24,881,480	-	24,881,480
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	8,035,166	404,365	8,439,531
Инвестиционные депозиты Вакала	72,493	-	72,493
Иджара	203,236	262,639	465,875
Основные средства	-	439,571	439,571
Нематериальные активы	-	158,561	158,561
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	204,409	-	204,409
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	63,145	63,145
Прочие активы	265,932	87,121	353,053
Итого	33,662,716	1,415,402	35,078,118
Средства других банков	32,505	-	32,505
Средства клиентов	17,823,903	-	17,823,903
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	532,065	-	532,065
Неамортизированный комиссионный доход	52,879	-	52,879
Провизии	273,940	-	273,940
Прочие обязательства	433,328	-	433,328
Итого	19,148,620	-	19,148,620
Чистые активы	14,514,096	1,415,402	15,929,498

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:

Отчёт о финансовом положении	На 31 декабря 2019 года			На 31 декабря 2018 года				
	Акционер контролем	Организа- ции под управлен- общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционер контролем	Организа- ции под управлен- общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	5,828,950	-	-	-	12,025,976	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	-	-	123,137	-	-	-	19,822	-
Средства клиентов	-	1,038,371	201	696	175	267,731	292	-

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

Забалансовые статьи (операции доверительного управления)	На 31 декабря 2019 года				На 31 декабря 2018 года			
	Организа- ции под управлен- общим	Ключевой чекский персонал	Прочие связанные стороны	Акцияер контролем	Организа- ции под управлен- общим	Ключевой чекский персонал	Прочие связанные стороны	Акцияер контролем
	Акционер	персонал	стороны	Акционер	персонал	стороны	Акционер	персонал
Средства вкладчиков по депозитам Вакала	16,451,370	-	13,314	861,211	33,540,660	-	41,404	671,150
Средства вкладчиков по депозитам Мудараба	-	-	5,241	11,975	-	-	24,551	-
Инвестиционные депозиты Вакала	2,678,215	-	-	-	2,689,400	-	-	-

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

Забалансовые статьи (операции доверительного управления)	2019 год				2018 год			
	Организа- ции под управлен- общим	Ключевой чекский персонал	Прочие связанные стороны	Акцияер контролем	Организа- ции под управлен- общим	Ключевой чекский персонал	Прочие связанные стороны	Акцияер контролем
	Акционер	персонал	стороны	Акционер	персонал	стороны	Акционер	персонал
Расходы по деятельности по исламскому финансированию	(718,160)	-	(863)	(17,750)	(465,593)	-	(1,443)	(16,926)
Доходы от инвестиционных депозитов Вакала	76,138	-	-	-	16,833	-	-	-
Доходы от договоров Мурабаха	-	-	6,084	-	-	-	990	-
Отчёт о совокупном доходе								
Расходы по аренде	-	-	-	-	(44,400)	-	-	-

Ниже представлена информация о вознаграждении 4 членам (в 2018 году: 4 членам) ключевого управленческого персонала:

	2019 год	2018 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	251,244	228,295
Отчисления на социальное обеспечение	22,647	20,580
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	273,891	248,875

31. Достаточность капитала

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года, Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

НБРК требует от Банка поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня в размере не менее 5.5% от всех активов и коэффициент достаточности капитала второго

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахских тенге)

уровня в размере не менее 6.5% от активов, взвешенных с учётом риска, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 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 2019 и 2018 годов:

	2019 год	2018 год
Капитал 1 уровня		
Уставный капитал	10,732,338	10,732,338
Нераспределённая прибыль	6,394,406	4,523,882
Итого капитала 1 уровня	17,126,744	15,256,220
Итого собственного капитала	17,126,744	15,256,220
Активы, взвешенные с учётом риска		
Кредитный риск	20,278,076	11,724,405
Рыночный риск	198,725	697,400
Операционный риск	1,273,786	1,273,786
Итого активов, взвешенных с учётом риска	21,750,587	13,695,591
Коэффициент достаточности капитала		
Итого капитала, выраженного как процентной доли общей суммы активов взвешенные с учётом риска	79%	111%
Капитал 1-го уровня, выраженный как процентная доля общей суммы активов, взвешенных с учётом риска	79%	111%

32. Закят

Поскольку Банк не несет обязательств выплачивать закят в соответствии с казахстанским законодательством или Уставом Банка, следовательно, Акционер несет ответственность только за то, чтобы он или она самостоятельно выплатят закят. В соответствии со стандартом шариата ААОИФИ № 35 Закат рассчитывается Банком и утверждается Советом по принципам Исламского финансирования (Советом Шариата) «Исламского банка «Al Hilal». В связи с этим ПАО «Ал Хилал Банк», ОАЭ рассчитал платеж закят на основе консолидированной финансовой отчетности на уровне группы и был представлен Акционеру после утверждения Советом Шариата.

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

33. События после отчётной даты

В марте 2020 года мировые цены на нефть упали более чем на 50%, что привело к ослаблению курса казахстанского тенге к основным валютам, в частности доллару США.

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Банк может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Банка в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и Казахстанскую экономику.