

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Финансовая отчётность

*За 2020 год,
с отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	5
3. Определение существенных терминов	5
4. Основные положения учётной политики	7
5. Существенные бухгалтерские суждения и оценки	19
6. Денежные средства и их эквиваленты	20
7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	21
8. Иджара	25
9. Основные средства	26
10. Нематериальные активы	27
11. Налогообложение	27
12. Прочие активы и обязательства	28
13. Средства других банков	29
14. Средства клиентов	29
15. Обязательство перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	30
16. Реверсированная Мурабаха	30
17. Обязательства по аренде	30
18. Неамортизированный комиссионный доход	30
19. Капитал	30
20. Доходы от деятельности по исламскому финансированию	31
21. Расходы по кредитным убыткам	31
22. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	32
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	32
24. Прочие расходы от обесценения и создания резервов	32
25. Договорные и условные обязательства	33
26. Управление рисками	34
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств	51
29. Операции со связанными сторонами	52
30. Достаточность капитала	53
31. Закят	54



«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 59 60
Факс: +7 727 258 59 61
www.ey.com/kz

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, д. 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 59 60
Факс: +7 727 258 59 61
www.ey.com/kz

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 59 60
Fax: +7 727 258 59 61
www.ey.com/kz

Отчёт независимого аудитора

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

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности Акционерного Общества «Исламский Банк «Al Hilal» (далее - «Банк»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности*» нашего отчёта. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

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

Прочие сведения

Аудит финансовой отчётности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной финансовой отчётности 14 апреля 2020 года.

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчётность

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

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

Совет директоров несёт ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчётности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объёме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

ТОО «Эрнст энд Янг»



Ольга Хегай
Аудитор

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

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

29 апреля 2021 года



Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2020 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2020 год	2019 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	24.597.347	16.767.871
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7	23.234.555	13.674.208
Инвестиционные депозиты Вакала		–	1.529.800
Иджара	8	239.188	333.872
Основные средства и активы в форме права пользования	9	1.102.758	1.448.554
Нематериальные активы	10	173.911	188.533
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	11	152.138	76.480
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	11	76.223	113.380
Прочие активы	12	191.452	224.849
Итого активов		49.767.572	34.357.547
Обязательства			
Средства других банков	13	83.333	124.423
Средства клиентов	14	18.113.429	14.578.635
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	15	2.263.234	628.479
Реверсированная Мурабаха	16	10.215.312	–
Обязательства по аренде	17	549.096	934.905
Неамортизированный комиссионный доход	18	40.977	45.942
Резервы	24	328.216	68.106
Прочие обязательства	12	426.900	661.780
Итого обязательств		32.020.497	17.042.270
Капитал			
Уставный капитал	19	10.732.338	10.732.338
Нераспределённая прибыль		7.014.737	6.582.939
Итого капитала		17.747.075	17.315.277
Итого обязательств и капитала		49.767.572	34.357.547

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Гордон Хаскинс



Председатель Правления

Айдын Таиров



Главный бухгалтер

29 апреля 2021 года



ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Доходы от деятельности по Исламскому финансированию			
Доходы от Иджара и дебиторской задолженности по договорам Мурабаха	20	2.576.343	2.005.339
Доходы от инвестиционных депозитов Вакала	20	3.772	39.616
		2.580.115	2.044.955
Финансовые расходы			
Расходы от деятельности по исламскому финансированию	20	(569.583)	–
Обязательства по аренде	20	(64.907)	(88.832)
		(634.490)	(88.832)
Чистая выручка по Исламскому финансированию		1.945.625	1.956.123
Расходы по кредитным убыткам	21	(133.550)	(46.645)
Доход после расходов по кредитным убыткам		1.812.075	1.909.478
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	22	1.218.814	1.820.755
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте			
- торговые операции		263.359	206.620
- курсовые разницы		(15.965)	(57.548)
Нефинансовый доход		1.466.208	1.969.827
Расходы на персонал	23	(1.328.873)	(1.473.693)
Прочие операционные расходы	23	(1.129.094)	(991.996)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	24	(258.928)	204.530
Нефинансовые расходы		(2.716.895)	(2.261.159)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		561.388	1.618.146
Расход по корпоративному подоходному налогу	11	(129.590)	(232.367)
Прибыль за год		431.798	1.385.779
Прочий совокупный доход		–	–
Итого совокупный доход за год		431.798	1.385.779

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределён- ная прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
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
Прибыль за год	–	431.798	431.798
Итого совокупный доход за год	–	431.798	431.798
На 31 декабря 2020 года	10.732.338	7.014.737	17.747.075

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2020 год	2019 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доходы, полученные от деятельности по исламскому финансированию		2.337.029	2.044.955
Расходы от деятельности по исламскому финансированию выплаченные		(354.271)	–
Комиссионные и сборы полученные		1.289.982	1.878.981
Комиссионные и сборы выплаченные		(75.033)	(65.163)
Чистый реализованный доход по операциям в иностранной валюте		263.359	206.620
Расходы на персонал выплаченные		(1.450.275)	(1.064.977)
Прочие операционные расходы выплаченные		(620.111)	(460.480)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1.390.680	2.539.936
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха		(9.506.475)	(5.264.444)
Инвестиционные депозиты Вакала		1.721.243	(1.408.163)
Иджара		89.857	173.985
Прочие активы		10.475	53.856
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(38.669)	91.021
Средства клиентов		2.663.455	(3.083.198)
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба		1.634.755	96.414
Реверсированная Мурабаха		10.000.000	–
Прочие обязательства		(34.586)	(192.775)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		7.930.735	(6.993.368)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(168.091)	(154.673)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности		7.762.644	(7.148.041)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(167.990)	(261.045)
Приобретение нематериальных активов	10	(54.827)	(86.315)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(222.817)	(347.360)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Оплата обязательств по аренде	17	(450.716)	(377.038)
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности		(450.716)	(377.038)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		697.939	(198.352)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		42.426	(42.818)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		7.829.476	(8.113.609)
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		16.767.871	24.881.480
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря	6	24.597.347	16.767.871

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

(В тысячах тенге)

1. Описание деятельности

АО «Исламский Банк «Al Hilal» (далее по тексту – «Банк») был образован 22 января 2010 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.261, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 17 марта 2010 года и повторно выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 3 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 ADCB 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 отчётности

Общая информация

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

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости. Данная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут продолжить оказывать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «Агентство») были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготное финансирование для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определённых нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2020 года, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) (Примечание 7).

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.

(В тысячах тенге)

3. Определение существенных терминов (продолжение)

Товарная Мурабаха, Жилищная Мурабаха, Таваррук и Реверсированная 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 Мурабаха клиент/Банк затем продаёт тот же самый актив третьей стороне на условиях немедленной доставки и оплаты, и в конечном итоге клиент/Банк получает наличную сумму от дохода от второй продажи. В основном базовый актив является высоколиквидным товаром, таким как платина или палладий. В соответствии с принципами Шарията 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.

(В тысячах тенге)

3. Определение существенных терминов (продолжение)

Кард Хассан

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

4. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Банк применил поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2020 года, но они не оказали влияния на финансовую отчётность Банка:

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Банка, но могут быть применимы в будущем, если Банк проведет сделку по объединению бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 «Реформа базовой ставки прибыли»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой ставки прибыли оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой ставки прибыли оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате её применения возникают неопределённости в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой ставке прибыли, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Банка, поскольку у него отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой ставки прибыли.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчётности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчётности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчётности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчётности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Банка, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

«Концептуальные основы представления финансовых отчётов», выпущенные 29 марта 2018 года

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений *Концептуальных основ* не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели *Концептуальных основ* заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчётов при разработке положений учётной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция *Концептуальных основ* содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на финансовую отчётность Банка.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

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.

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 отчётного периода.

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.

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию

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

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию (продолжение)

Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха учитываются по амортизированной стоимости, минус резерв на обесценение.

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

Первоначальная оценка

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.

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 финансирования оцениваемая по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в финансовых институтах, финансирование клиентов 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.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

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 (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

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

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым финансовым 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.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по финансированию

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по финансированию.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчёте о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по финансированию (продолжение)

Обязательства по предоставлению финансирования и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту финансирование на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. 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 2020 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

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 (90) дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Обязательство по финансированию

Обязательства по финансированию классифицируются как обязательства, если суть договорного соглашения приводит к тому, что Банк имеет обязательство по доставке денежных средств или возврату суммы финансового обязательства контрагенту по Реверсированной Мурабахе. Такие инструменты включают средства финансовых организаций. После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной прибыли. Прибыли и убытки признаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания финансовых обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

i. Банк в качестве арендатора (продолжение)

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если ставка прибыли, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления прибыли и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 1.900 тыс. тенге). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчёте о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

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

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

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.

Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным 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 неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация финансирования

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.

Банк прекращает признание финансового актива, например, когда условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым финансированием, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании финансирование относится 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 SPPI.

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 признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе выручки, рассчитанной с использованием эффективной ставки прибыли в отчёте о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Реструктуризация финансирования (продолжение)

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.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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 относится к прекращению 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.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение

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

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

Активы по отложенному 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 отложенному корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Основные средства

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

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

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

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

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

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 потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

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

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, 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 отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Финансовые и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную ставку прибыли к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная ставка прибыли – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные 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 расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки прибыли, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной ставки прибыли, а изменение балансовой стоимости отражается как доходы или расходы.

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

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Финансовые и аналогичная выручка и расходы (продолжение)

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

Доходы по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаются с использованием договорной ставки прибыли в составе статьи «Прочая выручка *по прибыли*» в отчёте о прибыли или убытке.

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, надбавка по договорам Вакил и агентская надбавка по договорам Вакала.

Пересчёт иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ, на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2020 и 2019 годов обменный курс КФБ составлял 420,91 тенге и 382,59 тенге за 1 доллар США, соответственно.

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчётности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- применять другие стандарты (например, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры финансирования, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты такого финансирования (например, финансирование, предусматривающее освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчётность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны.

Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчётного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчётного периода, в котором он впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчётность Банка.

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые ставки прибыли (RFR).

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Банк будет применять данную поправку с 1 января 2021 года.

(В тысячах тенге)

5. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчётности:

COVID-19

Скоротечное распространение пандемии COVID-19 в 2020 году, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры, могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Оказывать влияние на деятельность Банка могут следующие изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введённых государством ограничений, связанных с пандемией COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с пандемией COVID-19;
- значительное снижение курса тенге по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке;
- предложение клиентам изменения некоторых условий финансирования, в том числе по государственным программам поддержки;
- расширение продуктового предложения клиентам через дистанционные каналы обслуживания; и
- изменение макроэкономических показателей, используемых в моделях оценки резервов под ОКУ.

В связи с высоким уровнем неопределённости, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заёмщиков Банка, не представляется возможным представить в настоящей финансовой отчётности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Банка в 2020 году.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2020 года, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Банк не может легко определить ставку прибыли, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка прибыли, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает прибыль, который Банк «должен был бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды.

(В тысячах тенге)

5. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

Суждения (продолжение)

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.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения 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, например, уровнем безработицы 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 учетом 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:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Наличные средства	1.645.183	766.101
Средства на текущих счетах в НБРК	6.423.150	1.667.897
Мурабаха Таваррук в НБРК	8.001.778	5.701.306
Средства на текущих счетах в прочих финансовых организациях	8.559.308	8.704.943
	<u>24.629.419</u>	<u>16.840.247</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(32.072)</u>	<u>(72.376)</u>
Денежные средства и их эквиваленты	<u>24.597.347</u>	<u>16.767.871</u>

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

(В тысячах тенге)

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 31 декабря 2020 года, обязательные резервы составили 877.645 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 463.090 тысяч тенге).

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря приведён ниже:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(72.376)	(29.627)
Изменения в ОКУ (Примечание 21)	42.426	(42.333)
Курсовые разницы	(2.122)	(416)
На 31 декабря 2020 года	(32.072)	(72.376)

7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха

Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха включает в себя следующие позиции:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть	19.629.000	11.760.646
Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть	3.669.535	1.936.437
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть	228.843	79.494
Общая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	23.527.378	13.776.577
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(292.823)	(102.369)
Чистая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	23.234.555	13.674.208

По состоянию на 31 декабря 2020 года, норма прибыли по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха составляла 9,00%-17,00% годовых (на 31 декабря 2019 года: 9,0%-14,35% годовых), и срок их погашения наступает в 2021-2035 годах (на 31 декабря 2019 года: в 2020-2035 годах).

Концентрация дебиторской задолженности по договорам Мурабаха

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

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Энергоснабжение	7.733.999	4.522.466
Торговля	4.514.351	4.411.980
Жилищная Мурабаха – розничная часть	3.669.535	1.936.437
Транспорт	2.544.509	–
Сельское хозяйство	2.042.791	1.018.046
Продовольственная торговля	1.311.827	1.808.154
Строительство	1.083.484	–
Товарная Мурабаха – розничная часть	228.843	79.494
Прочие	398.039	–
Общая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	23.527.378	13.776.577
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(292.823)	(102.369)
Чистая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	23.234.555	13.674.208

(В тысячах тенге)

7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха (продолжение)**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 2020 года:

<i>Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	11.760.646	–	11.760.646
Новые созданные активы	29.523.219	–	29.523.219
Активы, которые были погашены	(21.586.304)	–	(21.586.304)
Переводы в Этап 3	(1.311.827)	1.311.827	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(38.003)	(30.558)	(68.561)
На 31 декабря 2020 года	18.347.731	1.281.269	19.629.000

<i>Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(101.968)	–	(101.968)
Новые созданные активы	(217.003)	–	(217.003)
Активы, которые были погашены	95.611	–	95.611
Переводы в Этап 3	4.842	(4.842)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	(98.866)	(98.866)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	475	30.558	31.033
На 31 декабря 2020 года	(218.043)	(73.150)	(291.193)

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 2020 года:

<i>Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	1.936.437	1.936.437
Новые созданные активы	2.056.373	2.056.373
Активы, которые были погашены	(323.275)	(323.275)
На 31 декабря 2020 года	3.669.535	3.669.535

<i>Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(401)	(401)
Новые созданные активы	(809)	(809)
На 31 декабря 2020 года	(1.210)	(1.210)

(В тысячах тенге)

7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	79.494	79.494
Новые созданные активы	174.417	174.417
Активы, которые были погашены	(25.068)	(25.068)
На 31 декабря 2020 года	228.843	228.843

<i>Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	–	–
Новые созданные активы	(420)	(420)
На 31 декабря 2020 года	(420)	(420)

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:

<i>Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 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

<i>Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ 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 Товарная Мурабаха – розничная часть за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 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

<i>Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ 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)

(В тысячах тенге)

7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха (продолжение)

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**

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	29.292	29.292
Новые созданные активы	50.202	50.202
На 31 декабря 2019 года	79.494	79.494

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ОКУ в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, Банк пересмотрел показатели значительного увеличения кредитного риска и не делала автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае модификации финансирования в результате реализации мер государственной поддержки. Банк также обновил прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев.

В таблице ниже показаны дополнительные корректировки, сделанные руководством при оценке уже отраженных ОКУ по состоянию на 31 декабря 2020 года, по тем видам финансирования, по которым было увеличение кредитного риска в результате пандемии COVID-19:

	<i>ОКУ согласно модели</i>	<i>Корректиров ки модели</i>	<i>Итого ОКУ</i>	<i>Корректиров ки в % от общей величины ОКУ</i>
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть	151.227	139.966	291.193	48%
Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть	325	885	1.210	62%
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть	319	101	420	47%
Итого	151.871	140.952	292.823	48%

Корректировки модели

Корректировки модели представляют собой корректировки данных и ограничений модели, возникающих в результате экономических затруднений, связанных с пандемией COVID-19 в экономике и ее негативного воздействия на макроэкономические показатели. Данные корректировки основаны на анализе кредитного риска на уровне портфеля и оценке ОКУ на уровне отдельных инструментов. Они учитывают влияние правительственных и других программ поддержки.

Модифицированное и реструктурированное финансирование

Банк прекращает признание финансового актива, например, финансирование клиента, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым финансовым инструментом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании финансирование относится к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданная дебиторская задолженность по финансированию считается ПСКО активом.

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 признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В течение 2020 года Банк модифицировал условия некоторых видов ипотечного и потребительского финансирования, в том числе предоставил кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Банк оценил данные модификации как незначительные. В результате этого Банк признал убыток от модификации условий дебиторской задолженности по договорам Мурабаха, которая не приводит к прекращению признания, в размере 68.561 тысячи тенге.

(В тысячах тенге)

7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха (продолжение)**Модифицированное и реструктурированное финансирование (продолжение)**

В таблице ниже показаны активы и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Финансирование модифицированное в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	1.306.985	–
Чистый убыток от модификации дебиторской задолженности по договорам Мурабаха, не приводящие к прекращению признания	(30.558)	–

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 2020 и 2019 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.

В отсутствие обеспечения или других механизмов повышения кредитного качества резерв под ОКУ в отношении дебиторской задолженности Этапа 3 дебиторской задолженности по договорам Мурабаха перед клиентами по состоянию на 31 декабря 2020 года был бы выше на:

	<u>2020 год</u>
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть	1.208.119
Итого	1.208.119

8. 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:

<u>На 31 декабря 2020 года</u>	<u>Не более 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Минимальные выплаты по договорам Иджара – корпоративная часть	224.898	33.417	258.315
Минус: переменные будущие арендные платежи (доходы будущих периодов) – корпоративная часть	(14.205)	(4.922)	(19.127)
Дисконтированная стоимость минимальной суммы договоров Иджара	210.693	28.495	239.188

<u>На 31 декабря 2019 года</u>	<u>Не более 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Минимальные выплаты по договорам 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)
Дисконтированная стоимость минимальной суммы договоров Иджара	196.784	137.088	333.872

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, норма прибыли по договорам Иджара составляла 15% годовых и срок их погашения наступает в 2021 году. Договоры Иджара заключаются в Республике Казахстан в отрасли торговли.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Банк не имеет контрагентов по договорам Иджара, остатки по которым составляют более 10% капитала Банка.

(В тысячах тенге)

8. Иджара (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по договорам Иджара за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Иджара</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	333.872	–	333.872
Активы, которые были погашены	(94.684)	–	(94.684)
Переводы в Этап 2	(239.188)	239.188	–
На 31 декабря 2020 года	–	239.188	239.188

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по договорам Иджара за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Иджара</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	–	507.857	507.857
Активы, которые были погашены	–	(173.985)	(173.985)
Переводы в Этап 1	333.872	(333.872)	–
На 31 декабря 2019 года	333.872	–	333.872

<i>Иджара</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	–	41.982	41.982
Активы, которые были погашены	(41.982)	–	(41.982)
Переводы в Этап 1	41.982	(41.982)	–
На 31 декабря 2019 года	–	–	–

9. Основные средства и активы в форме права пользования

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Здания</i>	<i>Улучшение арендуемого имущества</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2019 года	221.969	298.570	22.557	116.175	171.461	–	830.732
Влияние применения 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	498.339	22.557	157.568	190.990	1.223.111	2.314.534
Поступления	–	1.985	–	13.596	152.409	–	167.990
Выбытия	–	–	–	(2.180)	(1.189)	(658)	(4.027)
На 31 декабря 2020 года	221.969	500.324	22.557	168.984	342.210	1.222.453	2.478.497
Накопленный износ							
На 1 января 2019 года	(83.461)	(163.050)	(22.557)	(60.340)	(61.753)	–	(391.161)
Начисление за год	(11.025)	(71.838)	–	(25.033)	(40.190)	(327.087)	(475.173)
Выбытие	–	–	–	354	–	–	354
На 31 декабря 2019 года	(94.486)	(234.888)	(22.557)	(85.019)	(101.943)	(327.087)	(865.980)
Начисление за год	(11.025)	(84.505)	–	(30.309)	(47.323)	(339.966)	(513.128)
Выбытие	–	–	–	2.180	1.189	–	3.369
На 31 декабря 2020 года	(105.511)	(319.393)	(22.557)	(113.148)	(148.077)	(667.053)	(1.375.739)
Остаточная стоимость							
На 1 января 2019 года	138.508	135.520	–	55.835	109.708	–	439.571
На 31 декабря 2019 года	127.483	263.451	–	72.549	89.047	896.024	1.448.554
На 31 декабря 2020 года	116.458	180.931	–	55.836	194.133	555.400	1.102.758

Активы в форме права пользования представлены правом Банка на пользование помещениями по договорам аренды. Средний срок аренды составляет 5 лет.

(В тысячах тенге)

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2019 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
Поступления	34.961	19.866	54.827
На 31 декабря 2020 года	145.686	209.779	355.465
Накопленная амортизация			
На 1 января 2019 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)
Начисление за год	(10.668)	(58.781)	(69.449)
На 31 декабря 2020 года	(31.711)	(149.843)	(181.554)
Остаточная стоимость			
На 1 января 2019 года	53.656	104.905	158.561
На 31 декабря 2019 года	89.682	98.851	188.533
На 31 декабря 2020 года	113.975	59.936	173.911

11. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	92.433	282.602
Расходы/(экономия) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	37.157	(50.235)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	129.590	232.367

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2020 и 2019 годах составляет 20%.

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

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	561.388	1.618.146
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	112.278	323.629
Необлагаемый налогом доход по договорам Иджара	(42.348)	(66.036)
Необлагаемый налогом доход от восстановления резервов и прочих резервов	–	(49.563)
Резервы, не относимые на вычет	49.000	17.612
Расходы, не относимые на вычет	10.660	6.725
Расходы по корпоративному подоходному налогу	129.590	232.367

По состоянию на 31 декабря 2020 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составили 152.138 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 76.480 тысяч тенге).

(В тысячах тенге)

11. Налогообложение (продолжение)

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

	Влияние применения МСФО (IFRS) 16		Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка		Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка	
	2018 год	(IFRS) 16	2019 год	2020 год	2019 год	2020 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Начисления по фонду оплаты труда и премиям	61.352	–	22.322	83.674	(26.887)	56.787
Обязательства по аренде	–	237.626	(50.645)	186.981	(77.162)	109.819
Начисление по профессиональным услугам	14.541	–	9.333	23.874	(13.652)	10.222
Резервы по неиспользованным отпускам	1.318	–	(161)	1.157	1.330	2.487
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	77.211	237.626	(19.151)	295.686	(116.371)	179.315
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Активы в форме права пользования	–	(237.626)	58.421	(179.205)	68.125	(111.080)
Основные средства	(14.066)	–	10.965	(3.101)	11.089	7.988
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(14.066)	(237.626)	69.386	(182.306)	79.214	(103.092)
Чистый актив по отложенному корпоративному подоходному налогу	63.145	–	50.235	113.380	(37.157)	76.223

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Прочие финансовые активы		
Гарантийный депозит	84.670	84.667
Задолженность работников по договорам Кард Хассан	11.162	15.441
Просроченные комиссионные доходы	1.617	1.341
	97.449	101.449
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1.378)	(972)
Итого прочих финансовых активов	96.071	100.477
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты и прочая дебиторская задолженность	32.157	39.957
Предоплата по аренде	30.943	34.328
Предоплата по информационным и консультационным услугам	15.253	36.103
Предоплата по страховым премиям	7.240	24.641
Предоплата за авиабилеты	1.596	357
Прочее	8.192	3.870
	95.381	139.256
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	–	(14.884)
Итого прочих нефинансовых активов	95.381	124.372
Прочие активы	191.452	224.849

(В тысячах тенге)

12. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	89.756	127.704
Счет благотворительных выплат	9.295	7.657
Итого прочих финансовых обязательств	99.051	135.361
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисление премий	201.244	325.510
Задолженность перед работниками	93.939	92.862
Предоплата по дебиторской задолженности по договорам Жилищная Мурабаха	15.150	79.625
Резервы по неиспользованным отпускам	12.439	5.786
Прочее	5.077	22.636
Итого прочих нефинансовых обязательств	327.849	526.419
Прочие обязательства	426.900	661.780

13. Средства других банков

По состоянию на 31 декабря 2020 года, средства других банков в основном включают в себя текущие счета АО «Банк Центр Кредит» и АО «Азия Кредит Банк» на общую сумму 81.276 тысяч тенге и 2.057 тысяч тенге соответственно (на 31 декабря 2019 года: 122.553 тысяч тенге и 1.870 тысяч тенге, соответственно).

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Текущие счета	18.113.429	14.578.635
Средства клиентов	18.113.429	14.578.635

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах следующих типов клиентов:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Частные предприятия	14.518.300	11.873.553
Правительственные организации	1.827.734	1.156.607
Физические лица	1.503.172	1.429.068
Международные организации	194.064	96.686
Работники	70.159	22.721
Средства клиентов	18.113.429	14.578.635

Средства клиентов сформированы в Республике Казахстан в следующих отраслях экономики:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Торговля	9.269.158	5.397.116
Правительственные организации	1.827.734	1.156.607
Транспорт и связь	1.620.695	1.932.779
Строительство	1.538.251	2.185.630
Физические лица	1.503.172	1.429.068
Лизинг	618.753	1.038.376
Услуги	551.746	568.750
Энергетика	331.413	208.569
Медицинское оборудование и расходные материалы	253.062	54.095
Благотворительность	194.064	96.686
Отели	155.074	16.199
Сельское хозяйство	73.881	324.538
Работники	70.159	22.721
Торговля машинами и оборудованием	28.389	9.034
Образование	26.049	85.154
Финансовые услуги	4.180	4.744
Торговля продуктами питания	274	187
Прочее	47.375	48.382
Средства клиентов	18.113.429	14.578.635

(В тысячах тенге)

15. Обязательство перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Неиспользованная часть депозитов Вакала (Примечание 25)	2.263.234	628.479
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	2.263.234	628.479

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

16. Реверсированная Мурабаха

Реверсированная Мурабаха клиентов включают следующее:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Реверсированная Мурабаха	10.215.312	–
Реверсированная Мурабаха	10.215.312	–

По состоянию на 31 декабря 2020 года Реверсированная Мурабаха от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» имеет ставку прибыли 8,5%-9,5% годовых, выражена в тенге и подлежит погашению 1 октября 2027 года.

17. Обязательства по аренде

Ниже представлены изменения в обязательствах по аренде:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
На 1 января	934.905	–
Поступления	–	1.223.111
Обязательства по аренде	64.907	88.832
Платежи	(450.716)	(377.038)
На 31 декабря 2020 года	549.096	934.905

18. Неамортизированный комиссионный доход

Неамортизированными комиссионными доходами являются комиссии, взимаемые Банком с клиентов для организации исламского финансирования. Так как неамортизированные комиссии являются затратами, непосредственно связанными с выпуском исламского финансирования, они амортизируются в течение ожидаемого срока действия соответствующего договора. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, балансовая стоимость неамортизированного комиссионного дохода составил 40.977 тысяч тенге и 45.942 тысяча тенге соответственно.

19. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, 10.732.338 простых акций были выпущены и полностью оплачены единственным акционером Банка. Стоимости размещения акций составила 1 тысяча тенге за простую акцию. В 2020 и 2019 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

(В тысячах тенге)

20. Доходы от деятельности по исламскому финансированию

Доходы от деятельности по исламскому финансированию включает следующее:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Доходы от дебиторской задолженности по договорам Мурабаха		
Доходы по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть	1.564.668	1.296.713
Доходы по договорам Таваррук – банки	694.765	532.673
Доходы по договорам Товарная Мурабаха и Жилищная Мурабаха – розничная часть	284.747	113.795
	2.544.180	1.943.181
Доходы от инвестиционных депозитов Вакала		
Доходы от инвестиционных депозитов Вакала – банки	3.772	38.666
Доходы от инвестиционных депозитов Вакала – корпоративная часть	–	950
	3.772	39.616
Доходы, рассчитанная с использованием эффективной ставки прибыли	2.547.952	1.982.797
Доходы от договоров Иджара – корпоративная часть	32.163	62.158
Доходы от деятельности по Исламскому финансированию	2.580.115	2.044.955
Финансовые расходы		
Расходы от деятельности по исламскому финансированию	(569.583)	–
Обязательства по аренде (<i>Примечание 17</i>)	(64.907)	(88.832)
	(634.490)	(88.832)
Доходы от деятельности по исламскому финансированию	1.945.625	1.956.123

В 2020 году доходы от дебиторской задолженности по договорам Товарная Мурабаха включает убыток от модификации в результате изменений предусмотренных договором денежных потоков дебиторской задолженности по договорам Товарная Мурабаха, не приводящей к прекращению признания, в размере 68.561 тысяча тенге.

21. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию, отражённые в отчёте о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

		<i>2020</i>		
	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	42.426	–	42.426
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7	(122.146)	(68.308)	(190.454)
Прочие активы		14.478	–	14.478
		(65.242)	(68.308)	(133.550)

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

		<i>2019</i>		
	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	(42.333)	–	(42.333)
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7	(29.953)	–	(29.953)
Инвестиционные депозиты Вакала		(611)	–	(611)
Иджара	8	41.982	–	41.982
Прочие активы		(15.730)	–	(15.730)
		(46.645)	–	(46.645)

(В тысячах тенге)

22. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующее:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Агентская комиссия и вознаграждение по соглашениям Вакала и доля Мудароба в прибыли по договорам Мудароба (<i>Примечание 25</i>)	1.124.261	1.702.122
Комиссии за анализ документации по финансированию	82.355	74.090
Аккредитивы и гарантии	21.210	28.042
Переводные операции	46.867	49.553
Расчётные и кассовые операции	8.479	23.572
Прочее	11.775	8.539
Доход в виде комиссионных и сборов	1.294.947	1.885.918
Карточные операции	(48.485)	(39.601)
Переводные операции	(5.346)	(5.498)
Прочее	(22.302)	(20.064)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(76.133)	(65.163)
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	1.218.814	1.820.755

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующее:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Заработная плата и бонусы	1.232.628	1.382.589
Отчисления на социальное обеспечение	96.245	91.104
Расходы на персонал	1.328.873	1.473.693
Износ и амортизация (<i>Примечания 9 и 10</i>)	582.577	531.516
Услуги по информационным технологиям	130.893	97.579
Профессиональные услуги	82.477	106.950
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	63.648	33.951
Услуги связи	35.499	27.769
Охранные услуги	22.712	20.178
Транспортные расходы	21.973	13.107
Реклама	20.494	7.773
Командировочные расходы	19.895	33.139
Услуги по уборке	13.935	9.855
Коммунальные услуги	9.874	11.504
Обучение	9.571	14.367
Офисные принадлежности	2.801	4.238
Спонсорская помощь	770	2.106
Штрафы	255	62
Аренда	168	9.525
Прочее	111.552	68.377
Прочие операционные расходы	1.129.094	991.996

24. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	<i>Резервы по операциям доверительного управления</i>	<i>Итого</i>
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
Начисление за год	258.928	258.928
Курсовая разница	1.182	1.182
На 31 декабря 2020 года	328.216	328.216

(В тысячах тенге)

25. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

В связи с текущей ситуацией с пандемией COVID-19, остается неопределённость относительно дальнейшего развития пандемии и её продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Банка осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

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.

Юридические вопросы

В ходе обычной 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.

Налогообложение

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

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

Данные обстоятельства могут создать большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах. Руководство считает, что финансовая отчётность достоверно отражает налоговые обязательства на основании его интерпретации применимого казахстанского налогового законодательства, официальных заявлений и решений суда.

Тем не менее, соответствующие регулирующие органы могут по-иному толковать положения действующего налогового законодательства, что может оказать существенное влияние на данную финансовую отчётность в том случае, если их толкование будет признано правомерным. По состоянию на 31 декабря обязательства кредитного характера Банка включали:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию	35.770.577	21.663.881
Гарантии выпущенные	958.069	389.488
Обязательства кредитного характера	36.728.646	22.053.369

Договоры о предоставлении кредитных линий предусматривают право Банка в одностороннем порядке отказаться от договора в случае возникновения неблагоприятных условий. При этом Банк проводит анализ кредитного риска заемщика до даты предоставления средств в рамках кредитных линий. Таким образом, руководство Банка считает, что подверженность Банка кредитному риску ограничена договорным сроком подачи уведомления об аннулировании неиспользованной части кредитной линии.

В результате этого непредвиденного обстоятельства указанные выше суммы не обязательно представляют собой будущий отток денежных средств. Оценка ожидаемых кредитных убытков по таким кредитным линиям производится только по предоставленным траншам финансирования.

(В тысячах тенге)

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

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

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Мурабаха и Вакала депозиты в банках и финансовых учреждениях	–	1.147.806
Дебиторская задолженность по операциям исламского финансирования	60.914.653	46.316.786
Иджара	1.000.225	4.613.148
Общий объем инвестиций по инвестиционным депозитам	61.914.878	52.077.740
Инвестиционные депозиты		
Вакала Депозиты	55.563.623	35.028.701
Вакала Депозиты в банках	6.313.650	16.451.370
Депозиты Мудараба	1.217.508	609.374
Прочие средства	1.083.331	616.774
Итого полученных инвестиционных депозитов	64.178.112	52.706.219
Неиспользованная часть инвестиционных депозитов по состоянию на 31 декабря (Примечание 15)	(2.263.234)	(628.479)
Доходы от исламских финансов и Иджары	2.943.188	3.558.355
Доход от размещения в Мурабахе и Вакале	2.072	37.535
Прибыль, приходящаяся на клиентов по депозитам Вакала и Мудараба	(1.820.999)	(1.893.768)
Агентская комиссия, причитающаяся банку (Примечание 22)	1.124.261	1.702.122

Банк не несет риска по использованным частям депозитов Вакала и Мудараба, за исключением случаев, когда депозиты потеряны из-за ненадлежащего поведения, халатности или нарушения условий, согласованных Банком, и в этом случае такие убытки будет нести Банк.

Доля вкладчиков в прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2020 и 2019 годов, была поддержана Акционером. В течение 2020 года распределяемая прибыль, полученная от инвестиционных пулов, была поддержана пожертвованием акционеров в размере 23.305 тысяч тенге и 248 тысяч тенге, соответственно.

26. Управление рисками**Введение**

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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

Департамент риск менеджмента и департамент внутреннего контроля и операционных 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 отчётности о рисках. Департамент риск менеджмента отслеживает качество кредитного портфеля и покрытие кредитного риска ликвидным обеспечением, а также за резервы по активам, несущим кредитный риск, в соответствии с МСФО, нормативными требованиями и внутренними процедурами. Департамент риск менеджмента совместно с Бизнес подразделениями Банка отвечает за реализацию кредитной политики Банка и требований других внутренних и нормативных документов. Одна из основных задач отдела - информировать Правление Банка и Совет Директоров о принимаемом Банком уровне риска и качестве активов. Департамент риск менеджмента и департамент внутреннего контроля и операционных рисков разрабатывают методики количественной оценки рисков, присутствующих Банку, и предоставляют рекомендации различным подразделениям Банка по обеспечению эффективного контроля над различными видами рисков. Департамент управления рисками разрабатывает и внедряет методологии и аналитические инструменты, которые позволяют оценивать риски, а также контролировать уровень рисков и организовывать процедуры по снижению этих рисков.

Департамент по вопросам нормативно-правового соответствия отвечает за разработку и внедрение политик комплаенс и AML, мониторинг комплаенс-риска и соблюдение требований Банка и регулирующих органов

Совет по принципам Исламского финансирования

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

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

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причём особое внимание уделяется отдельным отраслям.

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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

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

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

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

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.

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

Банк разработал методологию оценки резерва под обесценение дебиторской задолженности от исламской финансовой деятельности и резерва под финансирование условных обязательств в соответствии с МСФО для проведения оценки на ежемесячной основе с учётом изменения кредитного риска на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им дебиторскую задолженность по Исламскому финансированию через Этап 1, Этап 2, Этап 3 и ПСКО:

- 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.

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта

Банк считает, что по финансовому инструменту произошёл дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обеспеченные 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-), Субинвестиционный уровень (от 5+ до 6-), Проблемный уровень (от 7 до 7-) и Обеспеченные (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.

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

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

Розничное финансирование

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

Банк использует следующие уровни внутреннего рейтинга оценки риска должника:

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.

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

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

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

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

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

Значительное увеличение кредитного риска

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

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

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

(В тысячах тенге)

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

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

<i>На 31 декабря 2020 года</i>	<i>Прим.</i>		<i>Инвести- ционный уровень</i>	<i>Суб- инвести- ционный уровень</i>	<i>Проблем- ный уровень</i>	<i>Обесце- ненные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	22.749.231	235.005	–	–	22.984.236
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7						
- Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть		Этап 1	4.980.348	13.367.383	–	–	18.347.731
- Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть		Этап 3	–	–	–	1.281.269	1.281.269
- Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть		Этап 1	–	3.669.535	–	–	3.669.535
Иджара	8	Этап 1	–	228.843	–	–	228.843
Гарантии выпущенные	25	Этап 1	–	–	239.188	–	239.188
Итого			27.729.579	18.458.835	239.188	1.281.269	47.708.871

<i>На 31 декабря 2019 года</i>	<i>Прим.</i>		<i>Инвести- ционный уровень</i>	<i>Суб- инвести- ционный уровень</i>	<i>Проблем- ный уровень</i>	<i>Обесце- ненные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	16.074.146	–	–	–	16.074.146
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7						
- Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть		Этап 1	–	11.760.646	–	–	11.760.646
- Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть		Этап 1	–	1.936.437	–	–	1.936.437
- Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть		Этап 1	–	79.494	–	–	79.494
Инвестиционные депозиты							
Вакала		Этап 1	–	1.530.408	–	–	1.530.408
Иджара	8	Этап 1	–	333.872	–	–	333.872
Гарантии выпущенные	25	Этап 1	–	389.488	–	–	389.488
Итого			16.074.146	16.030.345	–	–	32.104.491

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 категории субинвестиционный уровень.

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

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

Отсрочка платежей и льготное финансирование

Поддержка физических лиц и малого и среднего бизнеса в связи с введением чрезвычайного положения

В соответствии с Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка № 167 от 26 марта 2020 года «Об утверждении Порядка приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам населения, малого и среднего бизнеса, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения (с учётом внесения изменений и дополнений № 193 от 17 апреля 2020 года и № 223 от 26 мая 2020 года)», льготный период по погашению основного долга и надбавки по договорам финансирования предоставлялся по платежам, приходящимся на период с 16 марта 2020 года до 15 июня 2020 года, с распределением отсроченных платежей на будущие периоды.

В соответствии с Приказом председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка № 251 от 15 июня 2020 года «О дополнительных мерах поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (с учётом внесения изменений и дополнений № 311 от 3 августа 2020 года)», льготный период по погашению основного долга по договорам финансирования предоставлялся по платежам, приходящимся на период с 15 июня 2020 года по 1 октября 2020 года (но не менее 3х месяцев, если иное не указано в заявлении контрагента), льготный период по погашению надбавки по договорам финансирования предоставлялся по платежам, приходящимся на период с 15 июня 2020 года по 1 октября 2020 года, с распределением отсроченных платежей на будущие периоды.

Отсроченные и неуплаченные платежи по основному долгу и надбавки в льготный период с 16 марта 2020 года до 15 июня 2020 года (включительно) и с 15 июня 2020 года до 1 октября 2020 года (включительно) распределялись следующим образом:

- по беззалоговому финансированию физических лиц прибыль, начисленная на остаток задолженности в льготный период, распределена до конца срока действия договора. Для сохранения долговой нагрузки и предотвращения увеличения ежемесячного платежа, срока финансирования увеличен на соответствующий период;
- по залоговому финансированию физических лиц – прибыль начисленная на остаток задолженности в льготный период, распределена до конца срока действия договора. Для сохранения долговой нагрузки и предотвращения увеличения ежемесячного платежа, срока финансирования увеличен на соответствующий период;
- по финансированию, с просроченной задолженностью на 16 марта 2020 года – сумма просроченного основного долга, просроченной прибыли, начисленной на просроченный основной долг перенесены на счета срочной ссудной задолженности и распределены до конца срока кредита, при этом решение о предоставлении отсрочки по финансированию с просрочкой свыше 90 дней клиентам, не относящимся к социально-уязвимым слоям населения, получателям адресной социальной помощи, безработным, состоящим на учёте, принималось уполномоченным органом Банка индивидуально по каждому финансированию.

Комиссии и иные платежи за рассмотрение заявления о предоставлении отсрочки Банком не взимались.

Предоставление отсрочки было осуществлено на основании заявления клиента (в произвольной форме, содержащего причину приостановления выплат) и поданного в Банк любыми доступными способами в период с 16 марта 2020 года до 1 октября 2020 года (включительно). При этом не требовалось получение заявления клиентов, относящихся к социально-уязвимым слоям населения, получателям адресной социальной помощи, и безработным, состоящим на учёте, но с информированием и получением согласия клиента доступными способами, без требования подтверждающих документов.

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Отсрочка платежей и льготное финансирование (продолжение)*Поддержка физических лиц и малого и среднего бизнеса в связи с введением чрезвычайного положения (продолжение)

Предоставление отсрочки осуществлялось:

- а) без получения и приобщения заключений экспертных подразделений в кредитное досье;
- б) без подписания дополнительных соглашений с заёмщиками и без применения к заёмщикам комиссии и иных платежей. Дополнительные соглашения с новым графиком погашения подписывались с заёмщиками и участниками сделки после отмены чрезвычайного положения при обращении заёмщика в отделение Банка.

В таблице ниже представлено количество клиентских счетов, в отношении которых действовали государственные программы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть</i>	<i>Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Итого</i>
Отсрочка платежей			
Количество ожидающих рассмотрения заявок	–	–	–
Количество одобренных заявок	7	37	44

В таблице ниже представлена валовая балансовая стоимость и соответствующие ОКУ в разрезе Этапов применительно к финансированию клиентов, в отношении которых действовала отсрочка платежей, предоставленная в рамках государственных программ по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Отсрочка платежей			
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть			
Валовая балансовая стоимость	944.121	1.281.269	2.225.390
Резерв под ОКУ	–	(73.150)	(73.150)
Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть			
Валовая балансовая стоимость	517.199	–	517.199
Резерв под ОКУ	(173)	–	(173)
Итого			
Валовая балансовая стоимость	1.461.320	1.281.269	2.742.589
Резерв под ОКУ	(173)	(73.150)	(73.323)

(В тысячах тенге)

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

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

	2020 год		
	Казахстан	ОАЭ	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	19.233.303	5.364.044	24.597.347
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	23.234.555	–	23.234.555
Иджара	239.188	–	239.188
Прочие финансовые активы	96.071	–	96.071
	42.803.117	5.364.044	48.167.161
Обязательства			
Средства других банков	83.333	–	83.333
Средства клиентов	18.113.429	–	18.113.429
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	2.263.234	–	2.263.234
Реверсированная Мурабаха	10.215.312	–	10.215.312
Прочие финансовые обязательства	99.051	–	99.051
	30.774.359	–	30.774.359
Чистые финансовые активы	12.028.758	5.364.044	17.392.802

	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	–	1.529.800	1.529.800
Иджара	333.872	–	333.872
Прочие финансовые активы	100.477	–	100.477
	25.047.478	7.358.750	32.406.228
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	9.580.580	7.358.750	16.939.330

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

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

(В тысячах тенге)

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

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

<i>На 31 декабря 2020 года</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Средства других банков	83.333	–	–	–	83.333
Средства клиентов	18.113.429	–	–	–	18.113.429
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	2.263.234	–	–	–	2.263.234
Реверсированная Мурабаха	446.562	462.500	3.700.000	11.491.771	16.100.833
Обязательства по аренде	85.684	293.329	214.005	–	593.018
Прочие финансовые обязательства	53.993	45.058	–	–	99.051
Итого недисконтированные финансовые обязательства	21.046.235	800.887	3.914.005	11.491.771	37.252.898

<i>На 31 декабря 2019 года</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Средства других банков	124.423	–	–	–	124.423
Средства клиентов	14.578.635	–	–	–	14.578.635
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	628.479	–	–	–	628.479
Обязательства по аренде	85.684	255.396	630.952	–	972.032
Прочие финансовые обязательства	21.957	113.404	–	–	135.361
Итого недисконтированные финансовые обязательства	15.439.178	368.800	630.952	–	16.438.930

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

<i>2020 год</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию					
	2.352.713	8.227.949	24.559.915	630.000	35.770.577
Гарантии выпущенные					
	958.069	–	–	–	958.069
<i>2019 год</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>

Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию					
	194.551	1.191.768	20.277.562	–	21.663.881
Гарантии выпущенные					
	389.488	–	–	–	389.488

(В тысячах тенге)

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

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».

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 Мудароба, 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 28*.

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 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом.

	2020 год		2019 год	
	Увеличение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого дохода	Увеличение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого дохода

Инфляция**Валюта**

Тенге

100

35.264

100

16.370

	2020 год		2019 год	
	Увеличение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого дохода	Увеличение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого дохода

Инфляция**Валюта**

Тенге

100

(35.264)

100

(16.370)

Валютный риск

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

(В тысячах тенге)

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

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>На 31 декабря 2020 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Дирхам ОАЭ</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	9.139.624	14.851.950	380.724	225.049	24.597.347
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	23.234.555	–	–	–	23.234.555
Иджара	239.188	–	–	–	239.188
Прочие финансовые активы	96.071	–	–	–	96.071
Итого активов	32.709.438	14.851.950	380.724	225.049	48.167.161
Обязательства					
Средства других банков	–	–	–	83.333	83.333
Средства клиентов	4.580.109	13.018.186	368.173	146.961	18.113.429
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	2.263.234	–	–	–	2.263.234
Реверсированная Мурабаха	10.215.312	–	–	–	10.215.312
Прочие финансовые обязательства	84.732	13.890	429	–	99.051
Итого обязательств	17.143.387	13.032.076	368.602	230.294	30.774.359
Чистая позиция	15.566.051	1.819.874	12.122	(5.245)	17.392.802

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

<i>На 31 декабря 2019 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Дирхам ОАЭ</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	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	100.477	–	–	–	100.477
Итого активов	20.201.538	11.653.882	383.785	167.023	32.406.228
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 Мудараба	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	16.767.774	116.793	69.547	(14.784)	16.939.330

(В тысячах тенге)

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

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

<i>Валюта</i>	<i>2020 год</i>		<i>2019 год</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>
Доллары США	14%	5.292	15%	(66.657)
Евро	14%	1.697	15%	10.443
Дирхам ОАЭ	14%	(794)	15%	(2.218)

<i>Валюта</i>	<i>2020 год</i>		<i>2019 год</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>
Доллары США	(11%)	(4.158)	(12%)	53.325
Евро	(11%)	(1.333)	(12%)	(8.354)
Дирхам ОАЭ	(11%)	577	(12%)	1.774

Операционный риск

Операционный риск – это риск прямого или косвенного убытка, возникающего по широкому кругу причин, связанных с процессами, работниками, 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.

(В тысячах тенге)

27. 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.

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.

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
<i>На 31 декабря 2020 года</i>	<i>Дата оценки</i>				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	1.645.183	22.952.164	–	24.597.347
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	31 декабря 2020 года	–	–	23.613.161	23.613.161
Иджара	31 декабря 2020 года	–	–	245.515	245.515
Прочие финансовые активы	31 декабря 2020 года	–	–	96.071	96.071
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков	31 декабря 2020 года	–	83.333	–	83.333
Средства клиентов	31 декабря 2020 года	–	18.113.429	–	18.113.429
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	31 декабря 2020 года	–	2.263.234	–	2.263.234
Реверсированная Мурабаха		–	10.215.312	–	10.215.312
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	–	99.051	–	99.051

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
<i>На 31 декабря 2019 года</i>	<i>Дата оценки</i>				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года	766.101	16.001.770	–	16.767.871
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	31 декабря 2019 года	–	–	13.505.649	13.505.649
Инвестиционные депозиты Вакала	31 декабря 2019 года	–	1.529.648	–	1.529.648
Иджара	31 декабря 2019 года	–	–	348.168	348.168
Прочие финансовые активы	31 декабря 2019 года	–	–	100.477	100.477
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 Мудараба	31 декабря 2019 года	–	628.479	–	628.479
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	–	135.361	–	135.361

(В тысячах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>На 31 декабря 2020 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	24.597.347	24.597.347	–
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	23.234.555	23.613.161	378.606
Иджара	239.188	245.515	6.327
Прочие финансовые активы	96.071	96.071	–
Финансовые обязательства			
Средства других банков	83.333	83.333	–
Средства клиентов	18.113.429	18.113.429	–
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	2.263.234	2.263.234	–
Реверсированная Мурабаха	10.215.312	10.215.312	–
Прочие финансовые обязательства	99.051	99.051	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			384.933

<i>На 31 декабря 2019 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>
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	100.477	100.477	–
Финансовые обязательства			
Средства других банков	124.423	124.423	–
Средства клиентов	14.578.635	14.578.635	–
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	628.479	628.479	–
Прочие финансовые обязательства	135.361	135.361	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(154.415)

В течение 2020 и 2019 годов переводы между уровнями иерархической модели справедливой стоимости не осуществлялись.

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

(В тысячах тенге)

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

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 финансовых учреждениях.

28. 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 26* «Управление рисками».

	2020 год		Итого
	В течение одного года	Более одного года	
Денежные средства и их эквиваленты	24.597.347	–	24.597.347
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	10.033.915	13.200.640	23.234.555
Иджара	–	239.188	239.188
Основные средства	–	1.102.758	1.102.758
Нематериальные активы	–	173.911	173.911
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	152.138	–	152.138
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	76.223	76.223
Прочие активы	106.782	84.670	191.452
Итого	34.871.285	14.896.287	49.767.572
Средства других банков	83.333	–	83.333
Средства клиентов	18.113.429	–	18.113.429
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	2.263.234	–	2.263.234
Реверсированная Мурабаха	215.312	10.000.000	10.215.312
Обязательства по аренде	343.319	205.777	549.096
Неамортизированный комиссионный доход	40.977	–	40.977
Резервы	328.216	–	328.216
Прочие обязательства	426.900	–	426.900
Итого	21.814.720	10.205.777	32.020.497
Чистые активы	13.056.565	4.690.510	17.747.075

(В тысячах тенге)

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2019 год		Итого
	В течение одного года	Более одного года	
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 отложенному 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 Мудароба	628.479	–	628.479
Неамортизированный комиссионный доход	45.942	–	45.942
Резервы	68.106	–	68.106
Обязательства по 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

29. Операции со связанными сторонами

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

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

Сальдо по операциям со связанными сторонами представлено ниже:

Отчёт о финансовом положении	На 31 декабря 2020 года				На 31 декабря 2019 года			
	Акционер	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционер	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	5.370.024	–	–	–	5.828.950	–	–	–
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	–	–	172.906	78.164	–	–	123.137	–
Инвестиционные депозиты Вакала	–	–	–	–	1.529.800	–	–	–
Средства клиентов	–	363.543	38.114	1.043	–	1.038.371	201	696
Забалансовые статьи (операции доверительного управления)								
Средства вкладчиков по депозитам Вакала	6.313.650	2.068.364	15.737	965.259	16.451.370	–	13.314	861.211
Средства вкладчиков по депозитам Мудароба	–	–	5.766	13.174	–	–	5.241	11.975
Инвестиционные депозиты Вакала	–	–	–	–	2.678.215	–	–	–

(В тысячах тенге)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Забалансовые статьи (операции доверительного управления)	2020 год				2019 год			
	Акционер	Организа-	Ключевой	Прочие	Акционер	Организа-	Ключевой	Прочие
		ции под	управлен-			ции под	управлен-	
	контролем	ческий персонал	связанные стороны	контролем	ческий персонал	связанные стороны		
Расходы по деятельности по исламскому финансированию	(200.864)	(32.582)	(384)	(19.659)	(718.160)	–	(863)	(17.750)
Доходы от инвестиционных депозитов Вакала	5.843	–	–	–	76.138	–	–	–
Доходы от договоров Мурабаха	–	–	8.580	3.186	–	–	6.084	–

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевого управленческого персонала:

	2020 год	2019 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	279.433	251.244
Отчисления на социальное обеспечение	25.324	22.647
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	304.757	273.891

30. 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 2020 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 уровня в размере не менее 6,5% от активов, взвешенных с учётом риска, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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 2020 и 2019 годов:

	2020 год	2019 год
Капитал 1 уровня		
Уставный капитал	10.732.338	10.732.338
Нераспределённая прибыль	6.840.826	6.394.406
Итого капитала 1 уровня	17.573.164	17.126.744
Итого собственного капитала	17.573.164	17.126.744
Активы, взвешенные с учётом риска		
Кредитный риск	35.240.601	20.278.076
Рыночный риск	459.075	198.725
Операционный риск	1.122.869	1.273.786
Итого активов, взвешенных с учётом риска	36.822.545	21.750.587

Коэффициент достаточности капитала

Итого капитала, выраженного как процентной доли общей суммы активов, взвешенных с учётом риска	48%	79%
Капитал 1-го уровня, выраженный как процентная доля общей суммы активов, взвешенных с учётом риска	48%	79%

(В тысячах тенге)

31. Закят

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