

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Финансовая отчётность

*За 2021 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 учётные суждения и оценки	20
6. Денежные средства и их эквиваленты	21
7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	22
8. Иджара	26
9. Инвестиционная недвижимость	27
10. Основные средства и активы в форме права пользования	27
11. Нематериальные активы	28
12. Налогообложение	28
13. Прочие активы и обязательства	29
14. Средства других банков	30
15. Средства клиентов	30
16. Обязательство перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	31
17. Реверсированная Мурабаха	31
18. Обязательства по аренде	31
19. Комиссионный доход будущих периодов	32
20. Капитал	32
21. Доходы от деятельности по Исламскому финансированию	32
22. Расходы по кредитным убыткам	32
23. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	33
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	33
25. Прочие расходы от обесценения и создания резервов	34
26. Договорные и условные обязательства	34
27. Управление рисками	36
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств	53
30. Операции со связанными сторонами	54
31. Достаточность капитала	55
32. Закят	55
33. События после отчётной даты	55

Аудиторский 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 2021 года, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в собственном 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 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (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 этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчётности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

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

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчётность

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

При подготовке финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у 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, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

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

15 апреля 2022 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 2021 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2021 год	2020 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	21.296.327	24.597.347
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7	28.300.856	23.234.555
Иджара	8	66.981	239.188
Инвестиционная недвижимость	9	625.038	—
Основные средства и активы в форме права пользования	10	1.997.017	1.102.758
Нематериальные активы	11	150.129	173.911
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	12	—	152.138
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	12	74.379	76.223
Прочие активы	13	228.632	191.452
Итого активов		52.739.359	49.767.572
Обязательства			
Средства других банков	14	22.954	83.333
Средства клиентов	15	19.259.379	18.113.429
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	16	1.771.892	2.263.234
Реверсированная Мурабаха	17	10.231.250	10.215.312
Обязательства по аренде	18	1.511.219	549.096
Комиссионный доход будущих периодов	19	23.226	40.977
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	12	28.361	—
Прочие резервы	25	1.575.197	328.216
Прочие обязательства	13	430.916	426.900
Итого обязательств		34.854.394	32.020.497
Капитал			
Уставный капитал	20	10.732.338	10.732.338
Нераспределённая прибыль		7.152.627	7.014.737
Итого капитала		17.884.965	17.747.075
Итого обязательств и капитала		52.739.359	49.767.572

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Гордон Хаскинс



Председатель Правления

Айдын Таиров

15 апреля 2022 года



Главный бухгалтер

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2021 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Доходы от деятельности по Исламскому финансированию			
Доходы от Иджара и дебиторской задолженности по договорам Мурабаха	21	3.410.943	2.576.343
Доходы от инвестиционных депозитов Вакала	21	—	3.772
		3.410.943	2.580.115
Финансовые расходы			
Расходы от деятельности по Исламскому финансированию	21	(925.000)	(569.583)
Обязательства по аренде	21	(32.774)	(64.907)
		(957.774)	(634.490)
		2.453.169	1.945.625
Чистая выручка по Исламскому финансированию			
Расходы по кредитным убыткам	22	(846.518)	(133.550)
Доход после расходов по кредитным убыткам		1.606.651	1.812.075
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	23	1.760.772	1.218.814
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		853.657	263.359
- курсовые разницы		13.353	(15.965)
		2.627.782	1.466.208
Нефинансовый доход			
Расходы на персонал	24	(1.375.436)	(1.328.873)
Прочие операционные расходы	24	(1.155.966)	(1.129.094)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	25	(1.220.537)	(258.928)
Нефинансовые расходы		(3.751.939)	(2.716.895)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		482.494	561.388
Расход по корпоративному подоходному налогу	12	(344.604)	(129.590)
Прибыль за год		137.890	431.798
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупный доход за год		137.890	431.798

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2021 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
На 1 января 2020 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
Прибыль за год	–	137.890	137.890
Итого совокупный доход за год	–	137.890	137.890
На 31 декабря 2021 года	10.732.338	7.152.627	17.884.965

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2021 год	2020 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доходы, полученные от деятельности по исламскому финансированию		3.469.616	2.337.029
Расходы от деятельности по исламскому финансированию выплаченные		(909.062)	(354.271)
Комиссионные и сборы полученные		2.198.866	1.289.982
Комиссионные и сборы выплаченные		(65.261)	(75.033)
Чистый реализованный доход по операциям в иностранной валюте		853.657	263.359
Расходы на персонал выплаченные		(1.458.006)	(1.450.275)
Прочие операционные расходы выплаченные		(510.045)	(620.111)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3.579.765	1.390.680
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха		(5.989.995)	(9.506.475)
Инвестиционные депозиты Вакала		—	1.721.243
Иджара		169.262	89.857
Прочие активы		(37.008)	10.475
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(60.640)	(38.669)
Средства клиентов		852.397	2.663.455
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мулараб		(1.568.820)	1.634.755
Реверсированная Мурабаха		—	10.000.000
Прочие обязательства		22.472	(34.586)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(3.032.567)	7.930.735
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(162.261)	(168.091)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности		(3.194.828)	7.762.644
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(106.278)	(167.990)
Приобретение нематериальных активов	11	(60.555)	(54.827)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(166.833)	(222.817)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Оплата обязательств по аренде	18	(327.434)	(450.716)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(327.434)	(450.716)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	6	366.798	697.939
		21.277	42.426
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(3.301.020)	7.829.476
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января			
		24.597.347	16.767.871
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря	6	21.296.327	24.597.347
Неденежные операции			
Изъятые имущество в рамках операции доверительного управления	26	704.801	—

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 56 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

АО «Исламский Банк «Al Hilal» (далее по тексту – «Банк») был образован 22 января 2010 года 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 Таур».

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общая информация

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году, которое продолжилось в 2021 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 оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее по тексту – «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.

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, если не указано иное)

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

Иджара

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

Мудароба

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

Пул вкладчиков

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

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

Вакала

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

Закят

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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 впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчётности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой ставкой прибыли (RFR). Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей ставки прибыли, эквивалентные изменению рыночной ставки прибыли;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с RFR определяется по усмотрению организации в качестве рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Банка.

«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 года» – Поправки к МСФО (IFRS) 16

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требования МСФО (IFRS) 16 в части учёта модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией COVID-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учёте согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 года, но в связи с продолжающимся влиянием пандемии COVID-19, 31 марта 2021 года Совет по МСФО решил продлить срок применения этого упрощения практического характера до 30 июня 2022 года.

Новая поправка применяется в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты. Банку не были предоставлены какие-либо уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, но в случае необходимости он планирует применять упрощение практического характера в течение допустимого периода.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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 отчетного 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 обесценении 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, если не указано иное)

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

Банк классифицирует и оценивает 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 (SPPP).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

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 учёта 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.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

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.

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 2021 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.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

i. Банк в качестве арендатора (продолжение)

Обязательства по аренде (продолжение)

Для расчёта 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 2.400 тысяч 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.

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 взаимозачёту с представлением в отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищённое право осуществить зачёт признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищённым 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Налогообложение

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

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный 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 отложенный 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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо прироста стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость отражается по фактической стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Инвестиционная недвижимость амортизируется в течение срока полезного использования, составляющего 20 лет, и анализируется на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения инвестиционной недвижимости. Сроки и порядок амортизации инвестиционной недвижимости анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 4 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам 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 Мудароба, не отражены в финансовой отчётности, так как они не являются активами Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Активы, находящиеся в доверительном управлении (продолжение)

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности 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 расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки прибыли, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной ставки прибыли, а изменение балансовой стоимости отражается как доходы или расходы.

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

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

Доходы по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, 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 Вакал и агентская надбавка по договорам Вакала.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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/(убытки) 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 2021 и 2020 годов обменный курс КФБ составлял 431,80 тенге и 420,91 тенге за 1 доллар США, соответственно.

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но ещё 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 учётные 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 учёта 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.

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, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти клиента) 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 года 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчётного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Банк анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам финансирования.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчётности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчётов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчётности» не окажет влияния.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчётности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» (продолжение)

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределённые затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Банк будет применять данные поправки к договорам, по которым он ещё не выполнил все свои обязанности на дату начала годового отчётного периода, в котором он впервые применяет данные поправки.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчётности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчётности»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчётности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчётности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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 клиентом, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или клиентом 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.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учётной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учётной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учётной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учётной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учётной политике за счёт замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учётной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учётной политике, а также за счёт добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учётной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учётной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учётной политике Банка.

5. Существенные учётные суждения и оценки

Суждения

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

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).

Неопределённость оценок

В процессе применения учётной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

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, которую Банк «должен был бы заплатить», и её определение требует использования расчётных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (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.

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

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 учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Наличные средства	1.867.411	1.645.183
Средства на текущих счетах в НБРК	7.135.118	6.423.150
Мурабаха Таваррук в НБРК до 90 дней	3.500.851	8.001.778
Средства на текущих счетах в прочих финансовых организациях	8.804.115	8.559.308
	21.307.495	24.629.419
	(11.168)	(32.072)
За вычетом резерва под обесценение	21.296.327	24.597.347
Денежные средства и их эквиваленты		

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

На 31 декабря 2021 года обязательные резервы составили 875.024 тысячи тенге (на 31 декабря 2020 года: 877.645 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	2021 год	2020 год
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(32.072)	(72.376)
Изменения в ОКУ (Примечание 22)	21.277	42.426
Курсовые разницы	(373)	(2.122)
На 31 декабря 2021 года	(11.168)	(32.072)

7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха

Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха включает в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть	23.843.231	19.629.000
Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть	4.881.748	3.669.535
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть	735.951	228.843
Общая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	29.460.930	23.527.378
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1.160.074)	(292.823)
Чистая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	28.300.856	23.234.555

По состоянию на 31 декабря 2021 года, норма прибыли по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха составляла 10,42-17,00% годовых (на 31 декабря 2020 года: 9,00-17,00% годовых), и срок их погашения наступает в 2022-2037 годах (на 31 декабря 2020 года: в 2021-2035 годах).

Концентрация дебиторской задолженности по договорам Мурабаха

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

	2021 год	2020 год
Торговля	8.044.078	4.514.351
Жилищная Мурабаха – розничная часть	4.881.748	3.669.535
Промышленность	3.694.707	–
Энергоснабжение	3.382.839	7.733.999
Транспорт	2.298.920	2.544.509
Продовольственная торговля	2.082.463	1.311.827
Сельское хозяйство	1.628.761	2.042.791
Строительство	1.494.550	1.083.484
Добыча	788.430	–
Товарная Мурабаха – розничная часть	735.951	228.843
Прочие	428.483	398.039
Общая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	29.460.930	23.527.378
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1.160.074)	(292.823)
Чистая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	28.300.856	23.234.555

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха**

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 2021 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 2021 года	18.347.731	1.281.269	19.629.000
Новые созданные активы	20.278.329	–	20.278.329
Активы, которые были погашены	(16.064.098)	–	(16.064.098)
На 31 декабря 2021 года	22.561.962	1.281.269	23.843.231

<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 2021 года	(218.043)	(73.150)	(291.193)
Новые созданные активы	(186.162)	–	(186.162)
Активы, которые были погашены	281.928	–	281.928
Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	(964.128)	(964.128)
На 31 декабря 2021 года	(122.277)	(1.037.278)	(1.159.555)

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 2021 года:

<i>Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	3.669.535	3.669.535
Новые созданные активы	2.732.537	2.732.537
Активы, которые были погашены	(1.520.324)	(1.520.324)
На 31 декабря 2021 года	4.881.748	4.881.748

<i>Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(1.210)	(1.210)
Новые созданные активы	(921)	(921)
Активы, которые были погашены	1.649	1.649
На 31 декабря 2021 года	(482)	(482)

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 2021 года:

<i>Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	228.843	228.843
Новые созданные активы	705.006	705.006
Активы, которые были погашены	(197.898)	(197.898)
На 31 декабря 2021 года	735.951	735.951

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха (продолжение)**

<i>Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(420)	(420)
Новые созданные активы	(388)	(388)
Активы, которые были погашены	771	771
На 31 декабря 2021 года	(37)	(37)

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 Товарная 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, если не указано иное)

7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ по дебиторской задолженности 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 2020 года:

Дебиторская задолженность по договорам**Товарная Мурабаха – розничная часть**

	<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

Дебиторская задолженность по договорам**Товарная Мурабаха – розничная часть**

	<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)

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 сделала 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 2021 году Банк не применял корректировки в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19.

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 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.

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
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 2021 и 2020 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 тысячах тенге, если не указано иное)

7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха (продолжение)**Обеспечение и другие механизмы повышения кредитного качества (продолжение)**

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 составил:

	2021 год	2020 год
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть	165.601	1.208.119
Итого	165.601	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:

<i>На 31 декабря 2021 года</i>	<i>Не более 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Недисконтированные выплаты по договорам Иджара – корпоративная часть	112.205	–	112.205
Минус: незаработанный финансовый доход – корпоративная часть	(44.508)	–	(44.508)
Минус: оценочный резерв под ОКУ (Примечание 22)	(716)	–	(716)
Дисконтированная стоимость договоров Иджара	66.981	–	66.981

<i>На 31 декабря 2020 года</i>	<i>Не более 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Недисконтированные выплаты по договорам Иджара – корпоративная часть	224.898	33.417	258.315
Минус: незаработанный финансовый доход – корпоративная часть	(14.205)	(4.922)	(19.127)
Дисконтированная стоимость договоров Иджара	210.693	28.495	239.188

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, норма прибыли по договорам Иджара составляла 15% годовых и срок их погашения наступает в 2022 году. Договоры Иджара заключаются в Республике Казахстан в отрасли торговли.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Банк не имеет контрагентов по договорам Иджара, остатки по которым составляют более 10% капитала Банка.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по договорам Иджара за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Иджара</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2021 года	–	239.188	–	239.188
Активы, которые были погашены	–	(171.491)	–	(171.491)
Переводы в Этап 3	–	(67.697)	67.697	–
На 31 декабря 2021 года	–	–	67.697	67.697

<i>Иджара</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	–	–	–	–
Активы, которые были погашены	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Изменения договорных денежных потоков в связи с модификациями, не приводящими к прекращению признания	–	–	(716)	(716)
На 31 декабря 2021 года	–	–	(716)	(716)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Иджара (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости 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

9. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 декабря 2021 года инвестиционная недвижимость включает в себя помещения на общую сумму 625.038 тысяч тенге, полученные в обмен на задолженность клиента по операциям доверительного управления в декабре 2021 года (Примечание 26).

По состоянию на 31 декабря 2021 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости равна её балансовой стоимости и была определена независимым оценщиком 9 сентября 2021 года. У Банка отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию её инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

10. Основные средства и активы в форме права пользования

Движение основных средств и активов в форме права пользования 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 2020 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
Поступления	79.763	—	—	45.423	60.855	—	186.041
Модификация договора	—	—	—	—	—	1.249.576	1.249.576
Выбытие	—	—	—	(1.742)	(2.936)	—	(4.678)
На 31 декабря 2021 года	301.732	500.324	22.557	212.665	400.129	2.472.029	3.909.436
Накопленный износ							
На 1 января 2020 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)
Начисление за год	(11.025)	(84.833)	—	(34.950)	(76.561)	(333.989)	(541.358)
Выбытие	—	—	—	1.742	2.936	—	4.678
На 31 декабря 2021 года	(116.536)	(404.226)	(22.557)	(146.356)	(221.702)	(1.001.042)	(1.912.419)
Остаточная стоимость							
На 1 января 2020 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
На 31 декабря 2021 года	185.196	96.098	—	66.309	178.427	1.470.987	1.997.017

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2020 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
Поступления	47.414	13.141	60.555
На 31 декабря 2021 года	193.100	222.920	416.020
Накопленная амортизация			
На 1 января 2020 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)
Начисление за год	(30.483)	(53.854)	(84.337)
На 31 декабря 2021 года	(62.194)	(203.697)	(265.891)
Остаточная стоимость			
На 1 января 2020 года	89.682	98.851	188.533
На 31 декабря 2020 года	113.975	59.936	173.911
На 31 декабря 2021 года	130.906	19.223	150.129

12. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	342.760	92.433
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	1.844	37.157
Расходы по корпоративному подоходному налогу	344.604	129.590

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2021 и 2020 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>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	482.494	561.388
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	96.499	112.278
Необлагаемый налогом доход по договорам Иджара	(7.903)	(42.348)
Резервы, не относимые на вычет	244.133	49.000
Расходы, не относимые на вычет	11.875	10.660
Расходы по корпоративному подоходному налогу	344.604	129.590

По состоянию на 31 декабря 2021 года обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу составили 28.361 тысяча тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составили 152.138 тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. 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:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка</i>		
	<i>2019 год</i>		<i>2020 год</i>		<i>2021 год</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Начисления по фонду оплаты труда и премиям	83.674	(26.887)	56.787	(10.213)	46.574
Обязательства по аренде	186.981	(77.162)	109.819	192.425	302.244
Основные средства	—	7.988	7.988	19.655	27.643
Начисление по профессиональным услугам	23.874	(13.652)	10.222	(7.635)	2.587
Резервы по неиспользованным отпускам	1.157	1.330	2.487	(458)	2.029
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	295.686	(108.383)	187.303	193.774	381.077
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Активы в форме права пользования	(179.205)	68.125	(111.080)	(183.117)	(294.197)
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	(12.501)	(12.501)
Основные средства	(3.101)	3.101	—	—	—
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(182.306)	71.226	(111.080)	(195.618)	(306.698)
Чистый актив по отложенному корпоративному подоходному налогу	113.380	(37.157)	76.223	(1.844)	74.379

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Прочие финансовые активы		
Гарантийный депозит	84.470	84.670
Задолженность работников по договорам Кард Хассан	10.693	11.162
Просроченные комиссионные доходы	1.522	1.617
	96.685	97.449
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1.284)	(1.378)
Итого прочих финансовых активов	95.401	96.071
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты и прочая дебиторская задолженность	68.995	32.157
Предоплата по аренде	34.116	30.943
Предоплата по информационным и консультационным услугам	—	15.253
Предоплата по страховым премиям	9.630	7.240
Предоплата за авиабилеты	4.302	1.596
Прочее	16.188	8.192
	133.231	95.381
Итого прочих нефинансовых активов	133.231	95.381
Прочие активы	228.632	191.452

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	91.965	89.756
Счет благотворительных выплат	15.140	9.295
Итого прочих финансовых обязательств	107.105	99.051
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисление премий	139.914	201.244
Задолженность перед работниками	75.465	93.939
Пенсионные фонды, подлежащие выплате по договорам Жилищная Мурабаха	48.587	-
Предоплата по дебиторской задолженности по договорам Жилищная Мурабаха	36.706	15.150
Резервы по неиспользованным отпускам	10.146	12.439
Прочее	12.993	5.077
Итого прочих нефинансовых обязательств	323.811	327.849
Прочие обязательства	430.916	426.900

14. Средства других банков

По состоянию на 31 декабря 2021 года, средства других банков включают в себя текущие счета АО «Банк Центр Кредит» на общую сумму 22.954 тысячи тенге (на 31 декабря 2020 года: текущие счета АО «Банк Центр Кредит» и АО «Азия Кредит баню» на общую сумму 81.276 тысяч тенге и 2.057 тысяч тенге, соответственно).

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Текущие счета	19.259.379	18.113.429
Средства клиентов	19.259.379	18.113.429

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах следующих типов клиентов:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Частные предприятия	10.182.234	14.518.300
Правительственные организации	7.107.379	1.827.734
Физические лица	1.833.963	1.503.172
Международные организации	96.318	194.064
Работники	39.485	70.159
Средства клиентов	19.259.379	18.113.429

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Средства клиентов (продолжение)

Средства клиентов сформированы в Республике Казахстан в следующих отраслях экономики:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Правительственные организации	7.107.379	1.827.734
Торговля	3.172.758	9.269.158
Строительство	2.503.305	1.538.251
Физические лица	1.833.963	1.503.172
Добыча	1.323.263	—
Лизинг	1.028.959	618.753
Медицинское оборудование и расходные материалы	551.209	253.062
Энергетика	465.960	331.413
Образование	290.694	26.049
Транспорт и связь	224.557	1.620.695
Производство	296.240	—
Услуги	125.068	551.746
Благотворительность	96.318	194.064
Отели	62.609	155.074
Нефтегазовая промышленность	61.118	—
Работники	39.485	70.159
Торговля продуктами питания	18.654	274
Финансовые услуги	5.418	4.180
Сельское хозяйство	2.073	73.881
Торговля машинами и оборудованием	—	28.389
Прочее	50.349	47.375
Средства клиентов	19.259.379	18.113.429

16. Обязательство перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Неиспользованная часть депозитов Вакала (Примечание 26)	1.771.892	2.263.234
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	1.771.892	2.263.234

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

17. Реверсированная Мурабаха

Реверсированная Мурабаха клиентов включают следующее:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Реверсированная Мурабаха	10.231.250	10.215.312
Реверсированная Мурабаха	10.231.250	10.215.312

По состоянию на 31 декабря 2021 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.

18. Обязательства по аренде

Ниже представлены изменения в обязательствах по аренде:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
На 1 января	549.096	934.905
Модификация договора	1.249.576	—
Расходы по обязательствам аренды (Примечание 21)	32.774	64.907
Курсовая разница	7.207	—
Платежи	(327.434)	(450.716)
На 31 декабря 2021 года	1.511.219	549.096

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Комиссионный доход будущих периодов

Комиссионными доходами будущих периодов являются комиссии, взимаемые Банком с клиентов для организации исламского финансирования, не являющейся частью эффективной ставки прибыли. Такие комиссии амортизируются в течение ожидаемого срока действия соответствующего договора. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, балансовая стоимость комиссионного дохода будущих периодов составила 23.226 тысяч тенге и 40.977 тысяч тенге, соответственно.

20. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 и 2020 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

21. Доходы от деятельности по Исламскому финансированию

Доходы от деятельности по Исламскому финансированию включает следующее:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Доходы от дебиторской задолженности по договорам Мурабаха		
Доходы по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть	2.395.921	1.564.668
Доходы по договорам Таваррук – банки	521.788	694.765
Доходы по договорам Товарная Мурабаха и Жилищная Мурабаха – розничная часть	473.022	284.747
	3.390.731	2.544.180
Доходы от инвестиционных депозитов Вакала		
Доходы от инвестиционных депозитов Вакала – банки	–	3.772
	–	3.772
Доходы, рассчитанные с использованием эффективной ставки прибыли	3.390.731	2.547.952
Доходы от договоров Иджара – корпоративная часть	20.212	32.163
Доходы от деятельности по Исламскому финансированию	3.410.943	2.580.115
Финансовые расходы		
Расходы от деятельности по Исламскому финансированию	(925.000)	(569.583)
Обязательства по аренде (Примечание 18)	(32.774)	(64.907)
	(957.774)	(634.490)
Доходы от деятельности по Исламскому финансированию	2.453.169	1.945.625

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.

22. 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 2021 года:

	<i>Прим.</i>	<i>2021 год</i>		
		<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	21.277	–	21.277
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7	96.877	(964.128)	(867.251)
Иджара	8	–	(716)	(716)
Прочие активы		172	–	172
		118.326	(964.844)	(846.518)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Расходы по кредитным убыткам (продолжение)

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

	Прим.	2020 год		Итого
		Этап 1	Этап 3	
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)

23. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующее:

	2021 год	2020 год
Агентская комиссия и вознаграждение по соглашениям Вакала и доля Мудароба в прибыли по договорам Мудароба (Примечание 26)	1.652.381	1.124.261
Комиссии за анализ документации по финансированию	74.689	82.355
Переводные операции	49.015	46.867
Аккредитивы и гарантии	37.866	21.210
Расчётные и кассовые операции	6.590	8.479
Прочее	6.386	11.775
Доход в виде комиссионных и сборов	1.826.927	1.294.947
Карточные операции	(48.426)	(48.485)
Переводные операции	(4.151)	(5.346)
Прочее	(13.578)	(22.302)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(66.155)	(76.133)
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	1.760.772	1.218.814

Комиссионные доходы в основном заработаны в Республике Казахстан.

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующее:

	2021 год	2020 год
Заработная плата и бонусы	1.274.905	1.232.628
Отчисления на социальное обеспечение	100.531	96.245
Расходы на персонал	1.375.436	1.328.873
Износ и амортизация (Примечания 10 и 11)	625.695	582.577
Услуги по информационным технологиям	188.649	130.893
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	49.425	63.648
Профессиональные услуги	46.847	82.477
Услуги связи	28.807	35.499
Штрафы	28.536	255
Реклама	26.865	20.494
Охранные услуги	25.926	22.712
Транспортные расходы	16.256	21.973
Коммунальные услуги	12.746	9.874
Обучение	12.665	9.571
Услуги по уборке	9.551	13.935
Командировочные расходы	8.557	19.895
Офисные принадлежности	4.034	2.801
Аренда	443	168
Спонсорская помощь	—	770
Прочее	70.964	111.552
Прочие операционные расходы	1.155.966	1.129.094

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. 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 2020 года	68.106	68.106
Начисление за год	258.928	258.928
Курсовая разница	1.182	1.182
На 31 декабря 2020 года	<u>328.216</u>	<u>328.216</u>
Начисление за год	1.220.537	1.220.537
Курсовая разница	26.444	26.444
На 31 декабря 2021 года	<u>1.575.197</u>	<u>1.575.197</u>

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

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

В 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 2021 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 правомочным.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

По состоянию на 31 декабря обязательства кредитного характера Банка включали:

	2021 год	2020 год
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по Исламскому финансированию	52.243.321	35.770.577
Гарантии выпущенные	811.196	958.069
Обязательства кредитного характера	53.054.517	36.728.646

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.

Операции доверительного управления

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

	2021 год	2020 год
Доходы от деятельности по Исламскому финансированию	52.518.356	60.914.653
Иджара	-	1.000.225
Общий объем инвестиций по инвестиционным депозитам	52.518.356	61.914.878
Инвестиционные депозиты		
Вакала Депозиты	11.399.067	55.563.623
Вакала Депозиты в банках	6.908.800	6.313.650
Депозиты Мудароба	34.408.497	1.217.508
Прочие средства	1.573.884	1.083.331
Итого полученных инвестиционных депозитов	54.290.248	64.178.112
Неиспользованная часть инвестиционных депозитов по состоянию на 31 декабря (Примечание 16)	(1.771.892)	(2.263.234)
Доходы от исламских финансов и Иджары	3.517.556	2.943.188
Доход от размещения в Мурабахе и Вакале	-	2.072
Прибыль, приходящаяся на клиентов по депозитам Вакала и Мудароба	(1.865.175)	(1.820.999)
Агентская комиссия, причитающаяся банку (Примечание 23)	1.652.381	1.124.261

Банк не несет риска по использованным частям депозитов Вакала и Мудароба, 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.

В течение 2021 года во владение Банка перешёл объект недвижимости в счёт погашения дебиторской задолженности по договорам Мурабаха в доверительном управлении, причитающейся от одного клиента в сумме 704.801 тысяча тенге, классифицированной в отчёте о финансовом положении как инвестиционная недвижимость в сумме 625.038 тысяч тенге и основные средства на сумму 79.763 тысячи тенге, так как Банк планирует занять часть помещений под административные нужды. В результате этой операции Банк признал соответствующие обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба в сумме 704.801 тысяча тенге в отчёте о финансовом положении.

Доля вкладчиков в прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2021 и 2020 годов, была поддержана Акционером. В течение 2021 и 2020 годов, распределяемая прибыль, полученная от инвестиционных пулов, была поддержана пожертвованием акционеров в размере 28.682 тысячи тенге и 23.305 тысяч тенге, соответственно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный 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.

Департамент риск менеджмента, департамент внутреннего контроля и операционных рисков и департаменты 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, присущих 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 АМЛ, 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению. Комитету по управлению активами и пассивами, а также Кредитному комитету. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Оценка обесценения

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной ставки прибыли или её 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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

Определение дефолта

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

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

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

Внутренняя рейтинговая модель для корпоративных клиентов

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Внутренняя рейтинговая модель для корпоративных клиентов (продолжение)**

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Уровень внутреннего рейтинга	Международный рейтинг			Описание уровня внутреннего рейтинга	PD за весь срок
	Moody's	S&P	Fitch		
1 to 2+	Aa1 to Aaa	AA+ to AAA	AA+ to AAA	Инвестиционный уровень	0,00%
2	Aa2	AA	AA		0,03%
2-	Aa3	AA-	AA-		0,06%
3+	A1	A+	A+		0,12%
3	A2	A	A		0,15%
3-	A3	A-	A-		0,20%
4+	Baa1	BBB+	BBB+		0,38%
4	Baa2	BBB	BBB		0,64%
4-	Baa3	BBB-	BBB-		0,69%
5+	Ba1	BB+	BB+		Суб-инвестиционный уровень
5	Ba2	BB	BB	2,06%	
5-	Ba3	BB-	BB-	3,46%	
6+	B1	B+	B+	5,86%	
6	B2	B	B	15,57%	
6-	B3	B-	B-	21,93%	
7- to 7+	Saa3 to Saa1	CCC- to CCC+	CCC- to CCC+	Тревожный уровень	48,07%
8 to 10	D	D	D		Безнадёжный уровень

Процесс оценки PD для корпоративного портфеля

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

Процесс оценки PD для розничного портфеля

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

Казначейские и межбанковские отношения

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Корпоративное финансирование

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

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

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

Розничное финансирование

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

Величина, подверженная риску дефолта

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

Уровень потерь при дефолте

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

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе (продолжение)**

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

- розничные однородные портфели;
- подверженность связанных сторонам 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 2021 и 2020 годах, Банк использовал пессимистический прогноз роста ВВП в своей модели ожидаемых кредитных убытков из-за ситуации с пандемией и общей глобальной экономической рецессией.

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.

На 31 декабря 2021 года	Прим.		Инвести- ционный уровень	Суб-инвести- ционный уровень	Проблемный уровень	Обесце- ненные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	19.275.528	164.556	—	—	19.440.084
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7						
- Дебиторская задолженность по договорам Товария Мурабаха – корпоративная часть		Этап 1	398.039	22.163.923	—	—	22.561.962
		Этап 3	—	—	—	1.281.269	1.281.269
- Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть		Этап 1	—	4.881.748	—	—	4.881.748
- Дебиторская задолженность по договорам Товария Мурабаха – розничная часть		Этап 1	—	735.951	—	—	735.951
Иджара	8	Этап 3	—	—	—	67.697	67.697
Гарантии выпущенные	26	Этап 1	—	811.196	—	—	811.196
Итого			19.673.567	28.757.374	—	1.348.966	49.779.907

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

На 31 декабря 2020 года	Прим.		Инвести- ционный уровень	Суб-инвести- ционный уровень	Проблемный уровень	Обеспе- ченные	Итого
Депозитные средства и их эквиваленты, за исключением папчных 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 Жиланшия 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
Инвестиционные депозиты Вакала		Этап 1	—	228.843	—	—	228.843
Иджара	8	Этап 1	—	—	239.188	—	239.188
Гарантии выданные	26	Этап 1	—	958.069	—	—	958.069
Итого			27.729.579	18.458.835	239.188	1.281.269	47.708.871

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 суб-инвестиционный уровень.

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

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. 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)*

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.

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 тысячах тенге, если не указано иное)

27. 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)*

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)

По состоянию на 31 декабря 2021 года вышеуказанная программа государственной поддержки завершена.

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

	<i>2021 год</i>		
	<i>Казахстан</i>	<i>ОАЭ</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15.534.351	5.761.976	21.296.327
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	28.300.856	–	28.300.856
Иджара	66.981	–	66.981
Прочие финансовые активы	95.401	–	95.401
	43.997.589	5.761.976	49.759.565
Обязательства			
Средства других банков	22.954	–	22.954
Средства клиентов	19.259.379	–	19.259.379
Обязательства перед вкладчиками			
пулов Вакала и Мудараба	1.771.892	–	1.771.892
Реверсированная Мурабаха	10.231.250	–	10.231.250
Прочие финансовые обязательства	107.105	–	107.105
	31.392.580	–	31.392.580
Чистые финансовые активы	12.605.009	5.761.976	18.366.985

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. 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)*

	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

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.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

На 31 декабря 2021 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства других банков	22.954	—	—	—	22.954
Средства клиентов	19.259.379	—	—	—	19.259.379
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	1.771.892	—	—	—	1.771.892
Реверсированная Мурабаха	—	925.000	3.700.000	10.566.771	15.191.771
Обязательства по аренде	87.901	275.735	1.335.896	192.330	1.891.862
Прочие финансовые обязательства	24.241	82.864	—	—	107.105
Итого недисконтированные финансовые обязательства	21.166.367	1.283.599	5.035.896	10.759.101	38.244.963

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

<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

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>2021 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	419.045	25.092.562	20.498.879	6.232.835	52.243.321
Гарантии выпущенные	811.196	—	—	—	811.196
Итого	1.230.241	25.092.562	20.498.879	6.232.835	53.474.517
<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
Итого	3.310.782	8.227.949	24.559.915	630.000	36.729.641

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 29*.

Рыночный риск

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

Риск изменения ставок прибыли

Риск изменения ставок прибыли возникает вследствие возможности того, что изменения в ставках прибыли окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Подверженность Банка изменениям ставок прибыли незначительна, так как Банк привлекает и размещает средства по фиксированным ставкам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>На 31 декабря 2021 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	4.934.166	15.917.893	350.223	94.045	21.296.327
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	28.300.856	—	—	—	28.300.856
Иджара	66.981	—	—	—	66.981
Прочие финансовые активы	95.401	—	—	—	95.401
Итого активов	33.397.404	15.917.893	350.223	94.045	49.759.565
Обязательства					
Средства других банков	—	—	—	22.954	22.954
Средства клиентов	4.756.182	14.069.262	347.931	86.004	19.259.379
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	1.771.892	—	—	—	1.771.892
Реверсированная Мурабаха	10.231.250	—	—	—	10.231.250
Обязательства по аренде	—	1.511.219	—	—	1.511.219
Прочие финансовые обязательства	107.105	—	—	—	107.105
Итого обязательств	16.866.429	15.580.481	347.931	108.958	32.903.799
Чистая позиция	16.530.975	337.412	2.292	(14.913)	16.855.766

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
Обязательства по аренде	—	549.096	—	—	549.096
Прочие финансовые обязательства	84.732	13.890	429	—	99.051
Итого обязательств	17.143.387	13.581.172	368.602	230.294	31.323.455
Чистая позиция	15.566.051	1.270.778	12.122	(5.245)	16.843.706

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. 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>2021 год</i>		<i>2020 год</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллары США	13%	(102.375)	14%	5.292
Евро	13%	277	14%	1.697
Дирхам ОАЭ	13%	(1.939)	14%	(794)

<i>Валюта</i>	<i>2021 год</i>		<i>2020 год</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллары США	(10%)	78.750	(11%)	(4.158)
Евро	(10%)	(213)	(11%)	(1.333)
Дирхам ОАЭ	(10%)	1.491	(11%)	577

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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>					
	Дата оценки	<i>Котировки</i>			<i>Итого</i>
		<i>на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значитель- ные наблюда- емые исход- ные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значитель- ные ненаблго- даемые исход- ные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 года	1.867.411	19.428.916	—	21.296.327
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	31 декабря 2021 года	—	—	28.665.018	28.665.018
Иджара	31 декабря 2021 года	—	—	67.369	67.369
Прочие финансовые активы	31 декабря 2021 года	—	—	95.401	95.401
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков	31 декабря 2021 года	—	22.954	—	22.954
Средства клиентом	31 декабря 2021 года	—	19.259.379	—	19.259.379
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	31 декабря 2021 года	—	1.771.892	—	1.771.892
Реверсированная Мурабаха	31 декабря 2021 года	—	10.231.250	—	10.231.250
Обязательства по аренде	31 декабря 2021 года	—	—	1.511.219	1.511.219
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	—	107.105	—	107.105

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

На 31 декабря 2020 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 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	31 декабря 2020 года	—	10.215.312	—	10.215.312
Обязательства по аренде	31 декабря 2020 года	—	—	549.096	549.096
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	—	99.051	—	99.051

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

На 31 декабря 2021 года	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	21.296.327	21.296.327	—
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	28.300.856	28.665.018	364.162
Иджара	66.981	67.369	388
Прочие финансовые активы	95.401	95.401	—
Финансовые обязательства			
Средства других банков	22.954	22.954	—
Средства клиентов	19.259.379	19.259.379	—
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	1.771.892	1.771.892	—
Реверсированная Мурабаха	10.231.250	10.231.250	—
Обязательства по аренде	1.511.219	1.511.219	—
Прочие финансовые обязательства	107.105	107.105	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			364.550

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<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	—
Обязательства по аренде	549.096	549.096	—
Прочие финансовые обязательства	99.051	99.051	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			384.933

В течение 2021 и 2020 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 и обязательства, 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 активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, дебиторской задолженности по Исламскому финансированию, средств клиентов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	2021 год		Итого
	В течение одного года	Более одного года	
Денежные средства и их эквиваленты	21.296.327	–	21.296.327
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	8.163.504	20.137.352	28.300.856
Иджара	66.981	–	66.981
Инвестиционная недвижимость	–	625.038	625.038
Основные средства	–	1.997.017	1.997.017
Нематериальные активы	–	150.129	150.129
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	74.379	74.379
Прочие активы	206.726	21.906	228.632
Итого	29.733.538	23.005.821	52.739.359
Средства других банков	22.954	–	22.954
Средства клиентов	19.259.379	–	19.259.379
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	1.771.892	–	1.771.892
Реверсированная Мурабаха	231.250	10.000.000	10.231.250
Обязательства по аренде	256.093	1.255.126	1.511.219
Комиссионный доход будущих периодов	23.226	–	23.226
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	28.361	–	28.361
Прочие резервы	1.575.197	–	1.575.197
Прочие обязательства	361.633	69.283	430.916
Итого	23.529.985	11.324.409	34.854.394
Чистые активы	6.203.553	11.681.412	17.884.965
	2020 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
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	34.890.182	14.877.390	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
Комиссионный доход будущих периодов	40.977	–	40.977
Прочие резервы	328.216	–	328.216
Прочие обязательства	426.900	–	426.900
Итого	21.814.720	10.205.777	32.020.497
Чистые активы	13.075.462	4.671.613	17.747.075

(В тысячах тенге, если не указано иное)

31. Достаточность капитала

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

По состоянию на 31 декабря 2021 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 2021 и 2020 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 2021 и 2020 годов:

	2021 год	2020 год
Капитал 1 уровня	10.732.338	10.732.338
Уставный капитал	7.002.510	6.840.826
Нераспределённая прибыль	17.734.848	17.573.164
Итого капитала 1 уровня	17.734.848	17.573.164
Итого собственного капитала		
Активы, взвешенные с учётом риска	44.435.559	35.240.601
Кредитный риск	70.625	459.075
Рыночный риск	1.119.617	1.122.869
Операционный риск	45.625.801	36.822.545
Итого активов, взвешенных с учётом риска		
Коэффициент достаточности капитала		
Итого капитала, выраженного как процентной доли общей суммы активов, взвешенных с учётом риска	39%	48%
Капитал 1-го уровня, выраженный как процентная доля общей суммы активов, взвешенных с учётом риска	39%	48%

32. Закят

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

33. События после отчётной даты

2 января 2022 года в Мангистауской области Казахстана начались акции протеста, связанные со значительным ростом розничной цены на сжиженный природный газ. Данные протесты распространились на другие города и привели к беспорядкам, повреждению имущества и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство объявило о введении чрезвычайного положения.

В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения, Президент Казахстана сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая внесение изменений в налоговое законодательство, введение мер поддержки финансовой стабильности, контроль и стабилизацию уровня инфляции и обменного курса тенге.

19 января 2022 года чрезвычайное положение было отменено во всех регионах. В настоящее время Банк не имеет возможности количественно оценить, какое влияние, если таковое имеется, могут оказать на финансовое положение Банка любые новые меры, которые может принять Правительство, или какое влияние окажут на экономику Казахстана вышеуказанные протесты и введение чрезвычайного положения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

33. События после отчётной даты (продолжение)

В феврале 2022 года, в связи с конфликтом между Российской Федерацией и Украиной, против Российской Федерации были объявлены многочисленные санкции со стороны США, ЕС и Великобритании. Эти санкции направлены на то, чтобы оказать негативное экономическое воздействие на Российскую Федерацию.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро. 24 февраля 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял внеочередное решение о повышении базовой ставки до 13,5% годовых с процентным коридором +/-1%.

Банк расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчётного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

В настоящее время руководство Банка проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.