

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Финансовая отчетность

за 2023 год

с аудиторским отчетом независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки финансовой отчетности	5
3. Определение существенных терминов	7
4. Существенные положения учетной политики.....	8
5. Существенные учетные суждения и оценки	18
6. Денежные средства и их эквиваленты	19
7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	20
8. Инвестиционная недвижимость	23
9. Основные средства и активы в форме права пользования	24
10. Нематериальные активы	25
11. Налогообложение	25
12. Прочие активы и обязательства	26
13. Средства других банков	27
14. Средства клиентов.....	27
15. Реверсированная Мурабаха.....	28
16. Обязательства по аренде	28
17. Собственный капитал.....	29
18. Доходы от деятельности по исламскому финансированию	29
19. Доход от восстановления кредитных убытков/(расходы по кредитным убыткам)	29
20. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	30
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	31
22. Договорные и условные обязательства	31
23. Управление рисками.....	32
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств	49
26. Операции со связанными сторонами	51
27. Достаточность капитала	52
28. Закаят	52



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Исламский Банк «Al Hilal» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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



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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, 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 выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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 отчетности 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 ошибки, 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

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

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:



Урдабаева А. А.

Сертифицированный аудитор

Республики Казахстан

квалификационное свидетельство аудитора

№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года



Дементьев С. А.

Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

26 апреля 2024 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года

(В тысячах тенге)

	Примечания	2023 г.	Пересчитано* 2022 г.	Пересчитано* 2021 г.
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6	28,710,118	9,282,375	21,296,327
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха Иджара	7	131,081,483	126,663,890	79,244,014
		-	-	66,981
Основные средства и активы в форме права пользования	9	1,638,359	2,253,349	1,997,017
Инвестиционная недвижимость	8	1,322,089	704,801	625,038
Нематериальные активы	10	83,277	77,466	150,129
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	11	126,181	135,677	74,379
Прочие активы	12	466,368	471,763	228,632
Итого активов		163,427,875	139,589,321	103,682,517
Обязательства				
Средства других банков	13	25,099,629	22,014,299	6,942,540
Средства клиентов	14	100,359,846	83,631,200	66,630,040
Реверсированная Мурабаха	15	10,231,250	10,231,250	10,231,250
Обязательства по аренде	16	1,084,934	1,370,497	1,511,219
Обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	-	598,697	-
Неамортизированные доходы в виде комиссионных и сборов		109,682	92,407	23,226
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	11	151,619	84,897	28,361
Прочие обязательства	12	1,095,157	585,238	430,916
Итого обязательств		138,132,117	118,608,485	85,797,552
Собственный капитал				
Уставный капитал	17	10,732,338	10,732,338	10,732,338
Нераспределенная прибыль		14,563,420	10,248,498	7,152,627
Итого собственного капитала		25,295,758	20,980,836	17,884,965
Итого обязательств и собственного капитала		163,427,875	139,589,321	103,682,517

* См. корректировки за прошлый период в Примечании 2

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Гордон Хаскинс

Председатель Правления

Айдын Таиров

Главный бухгалтер

26 апреля 2024 года



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(В тысячах тенге)

	<i>Примечания</i>	<i>2023 г.</i>	<i>Пересчитано*</i> <i>2022 г.</i>
Доходы от деятельности по исламскому финансированию			
Доходы от Иджара и дебиторской задолженности по договорам Мурабаха	18	14,719,794	9,467,001
		14,719,794	9,467,001
Финансовые расходы			
Доля прибыли депозиторов по исламским инвестиционным депозитам	18	(5,840,961)	(2,675,538)
Расходы по реверсированной Мурабаха	18	(930,221)	(925,000)
Расходы по обязательствам по договорам операционной аренды	18	(118,954)	(77,724)
		(6,890,136)	(3,678,262)
Чистая выручка от деятельности по исламскому финансированию		7,829,658	5,788,739
Доходы от восстановления кредитных убытков/(расходы по кредитным убыткам)	19	682,573	(315,286)
Чистый доход от деятельности по исламскому финансированию после расходов по кредитным убыткам		8,512,231	5,473,453
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	20	214,563	258,565
Чистая прибыль от операций в иностранной валюте:			
- торговые операции		739,397	1,396,219
- курсовые разницы		(54,725)	27,927
Нефинансовый доход		899,235	1,682,711
Прибыль от прекращения признания встроенные производных инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	598,697	-
Доходы от инвестиционной деятельности		23,170	10,487
Прочие доходы		50,868	4,643
Прочие операционные доходы		672,735	15,130
Расходы на персонал	21	(2,217,034)	(1,764,103)
Прочие операционные расходы	21	(2,415,754)	(1,387,166)
Нефинансовые расходы		(4,632,788)	(3,151,269)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		5,451,413	4,020,025
Расход по корпоративному подоходному налогу	11	(1,136,491)	(924,154)
Прибыль за год		4,314,922	3,095,871
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупного дохода за год		4,314,922	3,095,871

* См. корректировки за прошлый период в Примечании 2

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(В тысячах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределен- ная прибыль</i>	<i>Итого собственного капитала</i>
На 1 января 2022 года	10,732,338	7,152,627	17,884,965
Прибыль за год	–	3,095,871	3,095,871
Итого совокупного дохода за год	–	3,095,871	3,095,871
На 31 декабря 2022 года	10,732,338	10,248,498	20,980,836
Прибыль за год	–	4,314,922	4,314,922
Итого совокупного дохода за год	–	4,314,922	4,314,922
На 31 декабря 2023 года	10,732,338	14,563,420	25,295,758

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(В тысячах тенге)

	<i>Примечания</i>	<i>2023 г.</i>	<i>Пересчитано 2022 г.</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доходы, полученные от деятельности по исламскому финансированию		15,664,405	8,412,182
Доля прибыли выплаченной по исламским инвестиционным депозитам		(6,666,177)	(2,675,538)
Расходы по реверсированной Мурабаха		(930,221)	(925,000)
Комиссионные и сборы полученные		376,529	338,023
Комиссионные и сборы выплаченные		(144,691)	(97,789)
Чистый реализованный доход по операциям в иностранной валюте		739,397	1,396,219
Расходы на персонал выплаченные		(2,351,861)	(1,584,761)
Прочие операционные расходы выплаченные		(1,458,689)	(793,789)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5,228,692	4,069,547
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха Иджара		(7,008,273)	(46,222,002)
Прочие активы		131,246	(21,775)
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства других банков		3,291,055	15,082,689
Средства клиентов		19,189,405	16,454,875
Неамортизированный комиссионный доход		1,064	(738)
Прочие обязательства		721,131	(106,857)
Чистое поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		21,554,320	(10,675,840)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1,060,272)	(928,916)
Чистое поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности		20,494,048	(11,604,756)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(227,139)	(82,916)
Приобретение нематериальных активов		(56,281)	–
Выбытие основных средств		–	4,642
Прочие изменения		–	(63,678)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(283,420)	(141,952)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Оплата обязательств по аренде	16	(449,370)	(481,505)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(449,370)	(481,505)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(338,835)	209,094
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	6	5,320	5,167
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		19,427,743	(12,013,952)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		9,282,375	21,296,327
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	6	28,710,118	9,282,375

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

АО «Исламский Банк «Al Hilal» («Банк») был образован 22 января 2010 года в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 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 («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, Астана и Шымкент. Банк принимает вклады от населения и проводит финансовые операции на основании принципов и норм Шариата, осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за рубеж, проводит операции по обмену валют и оказывает другие банковские услуги своим коммерческим клиентам.

Единственным акционером Банка является ПАО «Аль Хилаал Банк» («АНВ») (Абу-Даби, Объединенные Арабские Эмираты), единственным акционером которого является ПАО «Коммерческий банк Абу Даби» («АДСВ») (Абу-Даби, Объединенные Арабские Эмираты). Основным акционером АДСВ является правительство Абу-Даби в лице Инвестиционной компании Мубадала (через свою дочернюю компанию «Сто четырнадцатая инвестиционная компания»), следовательно, конечной контролирующей стороной является правительство Абу-Даби.

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

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общая информация

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («стандартами МСФО»).

Исламская банковская деятельность в Казахстане регулируется специальными положениями Закона о банках и правилами, установленными НБРК.

Финансовая отчетность по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовлена в соответствии со стандартами МСФО с учетом требований Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан №46 от 27 марта 2017 года («Постановление НБРК №46»). В предыдущие годы основные изменения в стандартах МСФО были связаны с порядком учета исламских инвестиционных депозитов. В соответствии с законом Республики Казахстан о банках и банковской деятельности, исламский банк действует в качестве управляющего средствами и не несет никакого риска/ответственности по возврату инвестиционных депозитов или соответствующего дохода, полученного от использования средств. На основании данного положения о разделении рисков, согласно Постановлению НБРК №46, все исламские депозиты (Мудароба и Вакала) и активы, финансируемые за счет инвестиционных депозитов, не признавались в отчете о финансовом положении исламского банка и учитывались отдельно на внебалансе.

1 декабря 2023 года вступили в силу изменения в Постановление Правления НБРК №63 от 21 августа 2023 года. Изменения, внесенные в Постановление НБРК, касаются порядка учета операций с исламскими инвестиционными депозитами, соответствующими критериям признания обязательств в отчете о финансовом положении в соответствии с требованиями стандартов МСФО. В результате Банк признал и представил все активы, финансируемые за счет исламских инвестиционных депозитов, и все обязательства по исламским инвестиционным депозитам в отчете о финансовом положении (см. также Примечание 5).

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» Банк ретроспективно пересчитал сравнительную финансовую информацию, чтобы отразить применение стандартов МСФО в полном объеме. Метод ретроспективного пересчета был выбран для того, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности значимую основу для сравнения и обеспечить последовательность в составлении отчетности за отчетные периоды.

Переход основы подготовки финансовой отчетности полностью в соответствии со стандартами МСФО привел к изменениям в определенных учетных политиках, оценках и раскрытиях информации, особенно в отношении признания и оценки операций с инвестиционными депозитами, соответствующих критериям признания обязательств в соответствии со стандартами МСФО. Данные изменения были применены ретроспективно и раскрыты в примечаниях к данной финансовой отчетности как за текущий, так и за сравнительный периоды. Таким образом, данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии со стандартами МСФО, в соответствии с принципом исторической стоимости, за исключением инвестиционной недвижимости и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оцениваются по справедливой стоимости. Существенные положения учетной политики, которые были использованы при подготовке данной финансовой отчетности, приведены в Примечании 4. Указанные положения учетной политики применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, если не указано иное.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2 Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)**Общая информация (продолжение)**

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в Тенге, если не указано иное.

Влияние изменения в основе подготовки финансовой отчетности

Далее в таблице представлена информация о влиянии изменения в основе подготовки финансовой отчетности, описанного выше, и о представлении сравнительных данных в финансовой отчетности Банка.

Изменения в отчете о финансовом положении:

	Пересчитано 2022	Согласно отчетности за предыдущий период 2022	Влияние
Активы			
Участие Банка в пулах Вакала и Мудараба	–	3,818,303	(3,818,303)
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	126,663,890	33,352,793	93,311,097
Итого активов	139,589,321	50,096,527	89,492,794
Обязательства			
Средства других банков	(22,014,299)	(10,115)	(22,004,184)
Текущие счета и депозиты клиентов	(83,631,200)	(15,814,224)	(67,816,976)
Прочие резервы	–	(328,366)	328,366
Итого обязательств	(118,608,485)	(29,115,691)	(89,492,794)

	Пересчитано в 2021 году	Согласно отчетности за 2021 год	Влияние
Активы			
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	79,244,014	28,300,856	50,943,158
Итого активов	103,682,517	52,739,359	50,943,158
Обязательства			
Средства других банков	(6,942,540)	(22,954)	(6,919,586)
Текущие счета и депозиты клиентов	(66,630,040)	(19,259,379)	(47,370,661)
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	–	(1,771,892)	1,771,892
Прочие резервы	–	(1,575,197)	1,575,197
Итого обязательств	(85,797,552)	(34,854,394)	(50,943,158)

Изменения в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Пересчитано в 2022 году	Согласно отчетности за 2022 год	Влияние
Доходы от Иджара и дебиторской задолженности по договорам Мурабаха	9,467,001	4,561,126	4,905,875
Доля прибыли депозиторов по исламским инвестиционным депозитам	(2,675,538)	–	(2,675,538)
Чистая выручка от деятельности по исламскому финансированию	5,788,739	3,558,402	2,230,337
Доход от восстановления кредитных убытков/(расходы по кредитным убыткам)	(315,286)	228,049	(543,335)
Чистая выручка от деятельности по исламскому финансированию за вычетом расходов по кредитным убыткам	5,473,453	3,786,451	1,687,002
Чистый доход от комиссионных и сборов	258,565	2,488,902	(2,230,337)
Нефинансовый доход	1,682,711	3,913,048	(2,230,337)
Прочие резервы	–	(543,335)	543,335

(В тысячах тенге, если не указано иное)

Изменения в отчете о движении денежных средств

	Пересчитано в 2022 году	Согласно отчетности за 2022 год	Влияние
Выручка от деятельности по исламскому финансированию	8,412,182	4,670,579	3,741,603
Доля прибыли выплаченной по исламским инвестиционным депозитам	(2,675,538)	–	(2,675,538)
Комиссионные и сборы полученные	338,023	2,568,374	(2,230,351)
Комиссионные расходы уплаченные	(97,789)	(97,809)	20
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	(46,222,002)	(4,312,241)	(41,909,761)
Участие Банка в пулах Вакала и Мудараба	–	(3,818,303)	3,818,303
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства других банков	15,082,689	(1,909)	15,084,598
Текущие счета и депозиты клиентов	16,454,875	(3,991,434)	20,446,309
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	–	(1,771,892)	1,771,892
Компенсация в соответствии с обусловленным сложившейся практикой обязательством перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	–	(1,979,917)	1,979,917
Неамортизированные доходы в виде комиссионных и сборов	(738)	–	(738)
Прочие обязательства	(106,857)	(80,603)	(26,254)

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, «иджма» - консенсусного мнения исламских правоведов, и «кияс» - суждений по аналогии, а также иных свидетельств исламского права, как это может быть определено или установлено Советом по принципам исламского финансирования. Банк, являясь исламским финансовым учреждением, включает в свою деятельность принципы и нормы Шариата, как они толкуются Советом по принципам исламского финансирования.

Товарная Мурабаха, Жилищная Мурабаха, Таваррук и Реверсированная 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 продает его клиенту/Банку на основании отсроченного платежа с надбавкой. В соответствии с договорами Товарная Мурабаха/Таваррук/Реверсированная Мурабаха клиент/Банк затем продает 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.

Мудараба

Мудараба является договорным соглашением, по которому две или более сторон берут на себя обязательство по хозяйственной деятельности. Мудараба является долевым участием в прибыли между капиталом и работой. Оно может быть заключено между держателями инвестиционного счета, в качестве источника средств и Банком в качестве Мудариб. Банк объявляет о своей готовности принять средства держателя инвестиционного счета, с тем условием, что прибыль распределяется на основании договоренности двух сторон, а убытки несет финансирующая сторона, за исключением случаев, когда убытки возникли в результате должностного проступка, небрежности или нарушения Банком согласованных условий, в этом случае такие убытки несет 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 Мудараба и Вакала (пулы долларов и тенге), пул Сукуков и пул акционеров в зависимости от источников финансирования, а также совместное финансирование нескольких пулов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Определение существенных терминов (продолжение)

Вакала

Договор, по которому инвестор предоставляет определенную сумму денег агенту, который инвестирует их в соответствии с конкретными условиями в обмен на определенное 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.

Закаят

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

Кард Хассан

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

4. Существенные положения учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), и инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже 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 на актив или обязательство 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 использовал бы 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: котированные (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках;
- Уровень 2: методы оценки, для которых исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки, являются наблюдаемыми либо непосредственно либо опосредованно;
- Уровень 3: методы оценки, для которых исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки, не основаны на наблюдаемых рыночных данных.

В случае активов и обязательств, которые признаются 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

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. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха учитывается по амортизированной стоимости, минус резерв на ОКУ.

Деятельность по исламскому финансированию финансируется из трех источников: 1) собственные средства Банка, которые учитываются на балансе; 2) средства, полученные по договорам Вакала и Мудараба, которые учитываются как забалансовые статьи; и 3) текущие счета клиентов и востро счета, которые учитываются на балансе. Согласно условиям договоров Вакала и Мудараба Банк не несет риска. Однако в отношении ограниченного в использовании депозита Вакала Банк имеет право отклонить заявку клиента на прекращение действие ограниченного в использовании депозита Вакала вследствие ненаступления срока погашения инвестированного актива.

Первоначальная оценка и классификация

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой и 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; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга, и прибыли на непогашенную часть основной суммы долга (SPPP).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка и классификация (продолжение)

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

Тест «исключительно платежи в счет 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 счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга («тест SPPI»).

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 счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами прибыли в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена норма прибыли.

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 счет 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 – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие бенефициару финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости. Полученные комиссии амортизируются в течение срока действия финансовой гарантии. Впоследствии обязательство по финансовой гарантии отражается по наибольшей из двух величин: амортизированной стоимости и приведенной стоимости любого ожидаемого платежа.

Обязательства по предоставлению финансирования, гарантии 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 случаях с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка и классификация (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 по принципам исламского финансирования. 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.

Обесценение финансовых активов

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Обесценение финансовых активов рассчитывается в соответствии с Банковской моделью ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) согласно МСФО (IFRS) 9. Банк признает оценочный резерв под ОКУ в отношении следующих финансовых инструментов, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток: финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами, выпущенные договоры финансовой гарантии и выпущенные обязательства по предоставлению соглашения о финансировании подписаны.

Банковская модель ОКУ включает трехэтапный подход, который основан на изменении кредитного качества финансовых активов после первоначального признания. Модель ОКУ является прогнозной и требует использования обоснованных и подтверждаемых прогнозов будущих экономических условий при определении значительного увеличения кредитного риска и оценке ОКУ.

Банк оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок, за исключением финансовых инструментов, по которым не произошло значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») - это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после соответствующей отчетной даты.

ОКУ рассчитываются путем умножения трех основных компонентов: вероятности дефолта (PD), величины, подверженной риску дефолта (LGD) и уровня потерь при дефолте (EAD), а также дисконтирования по начальной эффективной ставке прибыли. Компания разработала ряд моделей для расчета указанных параметров. См. также Примечание 23.

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, которые используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

Обязательства 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. Такие инструменты включают средства финансовых организаций и Реверсированную Мурабаха. После первоначального признания обязательства по финансированию оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной прибыли. Прибыли и убытки признаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств по финансированию, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

i. Банк в качестве арендатора (продолжение)

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

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

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 2,272 тыс. тенге). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете 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 Битамлеск (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 тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

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

В целях аренды определенного 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 определенного актива, который будет построен или произведен 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.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Реструктуризация финансирования

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по финансовым инструментам, например, продлевать 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 приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (ПСКО) активом. При оценке того, следует ли прекращать признание финансирования клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке прибыли, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе выручки, рассчитанной с использованием эффективной ставки прибыли в отчете 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-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного финансирования из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или прибыли в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей,

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания 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 истек;
- 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 учете 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.

Списания

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 учета, а новое обязательство отражается в учете 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 отчетности, 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 отчетную дату.

Основные средства

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	20
Улучшение арендованного имущества*	7
Транспортные средства	4
Мебель и оборудование	4
Компьютеры и оргтехника	4

* Или зависит от срока аренды, в зависимости от того, что меньше.

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 осуществления 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.

Инвестиционная недвижимость первоначально оценивается по себестоимости ее приобретения и впоследствии по справедливой стоимости с отражением всех изменений в ней в составе прибыли или убытка. В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

В течение 2022 года Банк внес изменения в свою учетную политику, перейдя с затратного метода учета инвестиционной недвижимости на метод учета по справедливой стоимости. Изменение было внесено в учетную политику в соответствии с положениями учетной политики ADCB.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, первоначально оценивается по справедливой стоимости 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 неопределенный 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 неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Обесценение нефинансовых активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку балансовой стоимости нефинансовых активов (отличных от инвестиционной недвижимости и отложенных налоговых активов) на предмет наличия свидетельств обесценения таких активов. При наличии таких признаков рассчитывается возмещаемая величина соответствующего актива

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение нефинансовых активов (продолжение)

Убыток от обесценения признается в случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется на основе наибольшей из двух величин: ценности использования или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие учитываются недавние рыночные операции. В случае невозможности выявления таких операций применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций или прочими доступными показателями справедливой стоимости. Банк обязан использовать оценки и делать допущения, которые могут существенно повлиять на балансовую стоимость оцениваемых активов.

Резервы

Резервы признаются в случае, если Банк вследствие определенного 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 надежности.

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 расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном 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.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда отток ресурсов в связи с их погашением является вероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда приток экономических выгод достоверно ожидаем.

Признание доходов и расходов

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

Финансовые и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, применяя эффективную ставку прибыли к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная ставка прибыли – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки прибыли, но не учитываются будущие кредитные убытки.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Финансовые и аналогичная выручка и расходы (продолжение)

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

Коммиссионные доходы

Банк получает коммиссионные доходы от оказания различных видов услуг клиентам.

Коммиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Коммиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Коммиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают агентское вознаграждение по договорам Вакала. Комиссии за рассмотрения документов по финансированию, если вероятность использования финансирования велика, и прочие комиссии, связанные с предоставлением финансирования, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной ставки прибыли по финансированию. Когда отсутствует вероятность использования финансирования, комиссии по рассмотрению документов по финансированию признаются на протяжении срока действия обязательства на основе эффективной ставки прибыли.

Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Коммиссионные, полученные за операции по переводу, расчетам и кассовые операции признаются после завершения такой операции. Коммиссионные (или часть коммиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности 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. Поскольку Банк контролирует общую валютную позицию Банка, все доходы и расходы, возникающие в результате пересчета операций в иностранной валюте, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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 рыночным обменным курсом КФБ, на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте - торговые операции. На 31 декабря 2023 и 2022 годов обменный курс КФБ составлял 454.56 и 462.65 тенге за 1 доллар США соответственно.

Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандарта вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Новые стандарты, разъяснения и поправки, принятые Банком с 1 января 2023 года

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2023 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО);
- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8);
- Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12).

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Банком досрочно:

- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2024 года.
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года;
- Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 года.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

5. Существенные учетные суждения и оценки

Учетные суждения

Признание исламских банковских операций

Для того, чтобы оценить, соответствуют ли исламские инвестиционные депозиты критериям признания обязательств в соответствии со стандартами МСФО, Банк провел оценку того, выступает ли он в качестве агента или принципала в «агентских отношениях». При применении существенных учетных суждений Банк учитывал следующие факторы:

- Юридическое право собственности. Анализ того, кто является законным владельцем активов, финансируемых за счет исламских инвестиционных депозитов. Анализ включает изучение договорных соглашений и юридических прав, таких как право собственности на кредиты между вкладчиками и Банком.
- Ограничения на использование активов. Оценка любых ограничений на использование активов и полномочия принимать решения.
- Подверженность риску: Оценка того, какая сторона несет риск отказа актива.
- Выгоды от получения дохода: Изучение того, кто получает выгоду от дохода, создаваемого активами, и как он распределяется. Методы и пропорции распределения прибыли варьируются в зависимости от типа и условий депозита, при этом выгоды распределяются между Банком и вкладчиками.

Кроме того, Банк пришел к выводу, что критерии «транзитных» соглашений в соответствии с МСФО (IFRS) 9 не были соблюдены.

Неопределенность оценок

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

Ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***Ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха (продолжение)*

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств с существенными ненаблюдаемыми исходными данными требует применения суждения, в частности, определения соответствующей нормы прибыли/расходов (Примечание 24).

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Мурабаха Таваррук в НБРК до 90 дней	23,028,271	3,202,800
Средства на текущих счетах в прочих финансовых организациях	2,843,504	3,322,497
Наличные средства	2,374,464	1,501,796
Средства на текущих счетах в НБРК	465,196	1,261,249
	<u>28,711,435</u>	<u>9,288,342</u>
Минус: За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1,317)	(5,967)
Денежные средства и их эквиваленты	<u>28,710,118</u>	<u>9,282,375</u>

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенный размер обязательных резервов, которые рассчитаны как процент от определенных 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.

По состоянию на 31 декабря 2023 года обязательные резервы составили 3,494,347 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 года: 448,653 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имел счета в одной финансовой организации (31 декабря 2022 года: в двух финансовых организациях), остатки по счетам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 23,493,466 тыс. тенге (в 2022 году: 6,685,876 тыс. тенге).

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:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Резерв под ОКУ на 1 января	(5,967)	(11,168)
Чистые изменения в ОКУ (Примечание 19)	5,320	5,167
Курсовые разницы	(670)	34
На 31 декабря	<u>(1,317)</u>	<u>(5,967)</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха

Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха включает в себя следующие позиции:

	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>	<i>2021 г.</i>
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть	126,166,421	121,046,022	76,361,587
Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть	4,471,446	5,164,010	4,881,748
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть	707,355	906,938	735,950
Общая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	131,345,222	127,116,970	81,979,285
За вычетом: оценочного резерва под ОКУ	(263,739)	(453,080)	(2,735,271)
Чистая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	131,081,483	126,663,890	79,244,014

По состоянию на 31 декабря 2023 года норма прибыли по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха, заключенным с корпоративными клиентами, составляла 12.00%-21.5% годовых в тенге и срок их погашения наступает в 2024-2028 годах. Норма прибыли по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха, заключенным с розничными клиентами, составляла 4.5%-12% годовых, а срок их погашения наступает в 2024-2029 годах (на 31 декабря 2022 года: 12.00%-19.00% годовых в тенге и 6.5%-9.84% годовых в долларах США со сроком погашения в 2023-2027 годах). Норма прибыли по договорам Мурабаха, заключенным с розничными клиентами составляла 9.85-16.60% годовых со сроком погашения в 2024-2037 годах (31 декабря 2022 года: 9.85-16.00% годовых со сроком погашения в 2023-2037 годах).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имеет две группы взаимосвязанных клиентов по договорам Мурабаха (31 декабря 2022 года: две группы взаимосвязанных клиентов, и на 31 декабря 2021 года: одного клиента и две группы взаимосвязанных клиентов), на долю которых приходилось более 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 5,442,280 тыс. тенге (в 2022 году: 9,596,909 тыс. тенге и в 2021 году: 10,284,831 тыс. тенге).

Концентрация дебиторской задолженности по договорам Мурабаха

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

	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>	<i>2021 г.</i>
Добыча	32,648,735	35,651,834	5,866,159
Торговля	19,900,615	14,050,369	17,155,760
Строительство	18,478,312	17,845,194	13,097,654
Транспорт	14,944,035	10,811,386	10,449,277
Сельское хозяйство	12,557,151	12,647,038	3,244,357
Здравоохранение	9,913,313	10,505,250	9,805,937
Энергоснабжение	6,341,588	8,075,375	9,384,347
Производство	4,560,084	4,286,192	3,187,449
Жилищная Мурабаха – розничная часть	4,471,446	5,164,010	4,881,748
Аренда	2,011,847	2,562,948	1,400,331
Недвижимость	1,387,536	584,901	-
Продовольственная торговля	950,510	1,315,800	1,553,404
Товарная Мурабаха – розничная часть	707,355	906,938	735,950
Прочие	2,472,695	2,709,735	1,216,912
Общая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	131,345,222	127,116,970	81,979,285
За вычетом: оценочного резерва под ОКУ	(263,739)	(453,080)	(2,735,271)
Чистая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	131,081,483	126,663,890	79,244,014

(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 2023 года:

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	121,046,022	–	–	121,046,022
Вновь созданные или приобретенные активы	166,732,025	–	–	166,732,025
Переводы между стадиями	(13,167,645)	13,167,645	–	–
Активы, которые были погашены*	(161,611,626)	–	(487,912)	(162,099,538)
Восстановления	–	–	487,912	487,912
На 31 декабря 2023 года	112,998,776	13,167,645	–	126,166,421

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(451,907)	–	–	(451,907)
Вновь созданные или приобретенные активы	(317,183)	–	–	(317,183)
Активы, которые были погашены*	231,869	–	487,912	719,781
Переводы между стадиями	98,024	(98,024)	–	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	276,250	–	–	276,250
Восстановления	–	–	(487,912)	(487,912)
На 31 декабря 2023 года	(162,947)	(98,024)	–	(260,971)

* Активы погашенные представлены основной суммой долга, и прибыли по договорам Мурабаха и пересчета иностранной валюты.

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 2023 года:

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	5,164,011	5,164,011
Активы, которые были погашены*	(692,565)	(692,565)
На 31 декабря 2023 года	4,471,446	4,471,446

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(1,063)	(1,063)
Активы, которые были погашены*	532	532
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2,059)	(2,059)
На 31 декабря 2023 года	(2,590)	(2,590)

* Активы погашенные представлены основной суммой долга, и прибыли по договорам Мурабаха.

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 2023 года:

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	906,937	906,937
Активы, которые были погашены*	(199,582)	(199,582)
На 31 декабря 2023 года	707,355	707,355

Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(110)	(110)
Активы, которые были погашены*	(68)	(68)
На 31 декабря 2023 года	(178)	(178)

* Активы погашенные представлены основной суммой долга, и прибыли по договорам Мурабаха.

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 2022 года:

Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха– корпоративная часть

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	72,118,243	4,243,344	76,361,587
Вновь созданные активы	179,491,388	–	179,491,388
Активы, которые были погашены*	(130,563,609)	–	(130,563,609)
Списание	–	(4,243,344)	(4,243,344)
На 31 декабря 2022 года	121,046,022	–	121,046,022

Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха– корпоративная часть

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(137,274)	(2,597,477)	(2,734,751)
Вновь созданные активы	(878,478)	–	(878,478)
Активы, которые были погашены*	563,845	–	563,845
Списание	–	2,597,477	2,597,477
На 31 декабря 2022 года	(451,907)	–	(451,907)

* Активы погашенные представлены основной суммой долга, и прибыли по договорам Мурабаха и пересчета иностранной валюты.

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 2022 года:

Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	4,881,748	4,881,748
Вновь созданные активы	1,302,907	1,302,907
Активы, которые были погашены*	(1,020,645)	(1,020,645)
На 31 декабря 2022 года	5,164,010	5,164,010

Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(482)	(482)
Активы, которые были погашены*	(580)	(580)
На 31 декабря 2022 года	(1,062)	(1,062)

* Активы погашенные представлены основной суммой долга, и прибыли по договорам Мурабаха.

(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 Товарная Мурабаха – розничная часть за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть

	Стадия 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	735,950	735,950
Вновь созданные активы	183,401	183,401
Активы, которые были погашены*	(12,414)	(12,414)
На 31 декабря 2022 года	906,937	906,937

Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(37)	(37)
Вновь созданные активы	(250)	(250)
Активы, которые были погашены*	176	176
На 31 декабря 2022 года	(111)	(111)

* Активы погашенные представлены основной суммой долга, и прибыли по договорам Мурабаха.

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 2023, 2022 и 2021 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.

8. Инвестиционная недвижимость

	Объект коммерческой недвижимости
Остаток на 1 января 2022 года	625,038
Перевод из состава основных средств (Примечание 9)	79,763
Остаток на 31 декабря 2022 года	704,801
Поступления	723,504
Чистое изменение справедливой стоимости	(106,216)
Остаток на 31 декабря 2023 года	1,322,089

В 2022 году Банк перевел сумму 79,763 тыс. тенге из состава основных средств в состав инвестиционной недвижимости. Начиная с января 2022 года, Банк сдает помещения по договорам операционной аренды и признает доход от аренды в составе прибыли или убытка на протяжении всего срока аренды на равномерной основе. У Банка отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

В ноябре 2023 года во владение Банка перешло техническое оборудование одного заемщика на сумму 723,504 тыс. тенге, которое затем было передано в операционную аренду тому же самому заемщику. Справедливая стоимость технического оборудования по состоянию на 31 декабря 2023 года была определена независимым оценщиком 12 октября 2023 года и 17 октября 2023 года. Для определения справедливой стоимости активов использовался затратный подход. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости равна ее балансовой стоимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена независимым оценщиком 12 октября 2023 года. Для определения справедливой стоимости активов использовался рыночный подход. Рыночный подход основан на анализе результатов аналогов продаж схожей недвижимости. В соответствии с отчетом независимого оценщика справедливая стоимость инвестиционной недвижимости снизилась и убыток от переоценки был признан в сумме 106,216 тыс. тенге. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2022 года: справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости).

9. 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>Транспорт- ные средства</i>	<i>Мебель и принадлеж- ности</i>	<i>Компью- теры И прочее офисное оборудо- вание</i>	<i>Активы в форме права пользо- вания</i>	<i>Итого</i>
Себестоимость							
На 1 января 2022 года	301,732	500,324	22,557	212,665	400,129	2,472,029	3,909,436
Поступления	–	–	47,960	16,852	18,104	–	82,916
Модификация договора	–	–	–	–	–	768,796	768,796
Перевод в состав инвестиционной недвижимости (Примечание 8)	(79,763)	–	–	–	–	–	(79,763)
Выбытия	–	–	(22,557)	(18,543)	(28,355)	–	(69,455)
Прочие изменения	–	–	–	–	–	63,678	63,678
На 31 декабря 2022 года	221,969	500,324	47,960	210,974	389,878	3,304,503	4,675,608
Поступления	–	–	–	28,786	198,353	–	227,139
Убыток от модификации договора	–	–	–	–	–	(371,376)	(371,376)
Выбытия	–	–	–	(7,448)	–	–	(7,448)
На 31 декабря 2023 года	221,969	500,324	47,960	232,312	588,231	2,933,127	4,523,923
Накопленная амортизация							
На 1 января 2022 года	(116,536)	(404,226)	(22,557)	(146,356)	(221,702)	(1,001,042)	(1,912,419)
Начисление за год	(11,025)	(69,294)	(10,991)	(27,525)	(69,448)	(391,012)	(579,295)
Выбытия	–	–	22,557	18,543	28,355	–	69,455
На 31 декабря 2022 года	(127,561)	(473,520)	(10,991)	(155,338)	(262,795)	(1,392,054)	(2,422,259)
Начисление за год	(11,024)	(26,804)	(11,990)	(26,945)	(69,376)	(324,614)	(470,753)
Выбытия	–	–	–	7,448	–	–	7,448
На 31 декабря 2023 года	(138,585)	(500,324)	(22,981)	(174,835)	(332,171)	(1,716,668)	(2,885,564)
Чистая балансовая стоимость							
На 1 января 2022 года	185,196	96,098	–	66,309	178,427	1,470,987	1,997,017
На 31 декабря 2022 года	94,408	26,804	36,969	55,636	127,083	1,912,449	2,253,349
На 31 декабря 2023 года	83,384	–	24,979	57,477	256,060	1,216,459	1,638,359

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)

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Компьютерное программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Себестоимость			
На 1 января 2022 года	193,100	222,920	416,020
Поступления	–	–	–
На 31 декабря 2022 года	193,100	222,920	416,020
Поступления	14,703	41,579	56,282
Переводы	(47,727)	47,727	–
Списания	(4,611)	(38,923)	(43,534)
На 31 декабря 2023 года	155,465	273,303	428,768
Накопленная амортизация			
На 1 января 2022 года	(62,194)	(203,697)	(265,891)
Начисление за год	(53,440)	(19,223)	(72,663)
На 31 декабря 2022 года	(115,634)	(222,920)	(338,554)
Начисление за год	(27,130)	(23,341)	(50,471)
Переводы	(539)	539	–
Списания	4,611	38,923	43,534
На 31 декабря 2023 года	(138,692)	(206,799)	(345,491)
Чистая балансовая стоимость			
На 1 января 2022 года	130,906	19,223	150,129
На 31 декабря 2022 года	77,466	–	77,466
На 31 декабря 2023 года	16,773	66,504	83,277

11. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	1,126,995	985,452
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	9,496	(61,298)
Расход по корпоративному подоходному налогу	1,136,491	924,154

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2023 и 2022 годах составляет 20%.

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

	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	5,451,413	4,020,025
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	1,090,283	804,005
Необлагаемый налогом доход по договорам Иджара	–	(111)
Резервы (под обеспечение), не относимые на вычет	23,216	107,869
Расходы (операционные), не относимые на вычет	22,992	12,391
Расходы по корпоративному подоходному налогу	1,136,491	924,154

По состоянию на 31 декабря 2023 года обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу составили 151,619 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 84,897 тыс. тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11 Налогообложение (продолжение)

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

	<i>Возникновение и восстановление временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникновение и восстановление временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		
	<i>2021 г.</i>	<i>2022 г.</i>	<i>2023 г.</i>	<i>2023 г.</i>	<i>2023 г.</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Начисления по фонду оплаты труда и премиям	46,574	30,348	76,922	25,912	102,834
Обязательства по аренде	302,244	91,595	393,839	(176,852)	216,987
Основные средства	27,643	18,965	46,608	904	47,512
Начисленные расходы по профессиональным услугам	2,587	21,165	23,752	27,263	51,015
Резервы по неиспользованным отпускам	2,029	363	2,392	572	2,964
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	381,077	162,436	543,513	(122,201)	421,312
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Активы в форме права пользования	(294,197)	(88,293)	(382,490)	139,198	(243,292)
Инвестиционная недвижимость	(12,501)	(12,845)	(25,346)	(26,493)	(51,839)
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(306,698)	(101,138)	(407,836)	112,705	(295,131)
Чистые активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	74,379	61,298	135,677	(9,496)	126,181

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>
Прочие финансовые активы		
Гарантийные депозиты	108,640	108,693
Начисленные комиссионные доходы	27,274	87,518
Задолженность работников по договорам Кард Хассан	16,912	16,907
Просроченные комиссионные доходы	5	1,682
	152,831	214,800
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	–	(1,532)
Итого прочих финансовых активов	152,831	213,268
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты и прочая дебиторская задолженность	264,060	126,853
Предоплата по аренде	21,750	101,205
Предоплата по страховым премиям	14,288	13,000
Предоплата за авиабилеты	2,948	2,602
Прочее	10,491	14,835
Итого прочих нефинансовых активов	313,537	258,495
Прочие активы	466,368	471,763

Финансовые активы Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года не просрочены и классифицированы в категорию инструментов Этапа 1 уровней градации кредитного риска.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12 Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают следующие статьи:

	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	408,677	153,157
Счет благотворительных выплат	26,835	13,197
Итого прочих финансовых обязательств	435,512	166,354
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисление премий	372,168	331,705
Задолженность перед работниками по заработной плате	158,915	67,417
Отложенная прибыль за реализацию залогового обеспечения	79,946	–
Резервы по неиспользованным отпускам	14,820	11,959
Прочие резервы	7,068	–
Прочее	26,728	7,803
Итого прочих нефинансовых обязательств	659,645	418,884
Прочие обязательства	1,095,157	585,238

13. Средства других банков

	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>	<i>2021 г.</i>
Счета востро	81,892	10,115	22,954
Депозиты Вакала банков	25,017,737	22,004,184	6,919,586
Средства других банков	25,099,629	22,014,299	6,942,540

По состоянию на 31 декабря 2023 года депозиты Вакала банков включают суммы в ПАО АХБ на общую сумму 25,017,737 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 22,004,184 тыс. тенге, 31 декабря 2021 года: 6,919,586 тыс. тенге).

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>	<i>2021 г.</i>
Депозиты Вакала - не ограниченные в использовании	58,954,129	48,383,570	21,886,719
Депозиты Вакала - ограниченные в использовании	18,168,976	15,279,266	21,731,081
Текущие счета	17,322,534	15,824,835	19,259,333
Депозиты Мудараб	5,914,207	4,143,529	3,752,907
Средства клиентов	100,359,846	83,631,200	66,630,040

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах и исламские инвестиционные депозиты следующих типов клиентов:

	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>	<i>2021 г.</i>
Физические лица	51,955,177	49,524,747	36,871,996
Частные предприятия	42,042,167	30,406,156	19,518,374
Правительственные организации	6,073,142	2,470,627	7,539,387
Работники	223,960	252,002	236,456
Международные организации	65,400	977,668	2,463,827
Средства клиентов	100,359,846	83,631,200	66,630,040

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. Средства клиентов (продолжение)

Средства клиентов сформированы в Республике Казахстан в следующих отраслях экономики:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Физические лица	51,955,177	49,524,747	36,871,996
Услуги	17,023,497	16,016,431	11,131,375
Строительство	10,461,240	4,246,394	2,532,581
Правительственные организации	6,073,142	2,470,627	7,539,387
Аренда	3,464,591	127,307	30,509
Финансовые услуги	2,194,685	214,660	5,439
Образование	2,086,517	364,720	290,694
Транспорт и связь	1,713,027	4,134,106	290,727
Лизинг	1,289,211	627,478	1,579,438
Добыча	913,273	840,629	1,342,873
Энергетика	875,473	175,557	464,636
Нефтегазовая промышленность	577,150	2,652,646	373,481
Торговля	472,704	1,095,389	2,862,738
Медицинское оборудование и расходные материалы	331,962	525,627	551,246
Информационные технологии	232,274	–	–
Работники	223,960	252,002	236,456
Производство	197,132	83,032	296,240
Сельское хозяйство	163,606	53,790	2,073
Отели	31,425	109,231	62,609
Благотворительность	16,142	82,999	97,663
Прочее	63,658	33,828	67,879
Средства клиентов	100,359,846	83,631,200	66,630,040

15. Реверсированная Мурабаха

Реверсированная Мурабаха включают следующее:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	10,231,250
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	10,231,250

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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.

16. Обязательства по аренде

Ниже представлены изменения в обязательствах по аренде:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
На 1 января	1,370,497	1,511,219
Поступления за период	32,172	170,098
Расходы по обязательствам по аренде (Примечание 18)	118,954	77,724
Курсовая разница	12,681	92,961
Платежи	(449,370)	(481,505)
На 31 декабря 2023 года	1,084,934	1,370,497

В 2022 году Банк заключил официальные договоры аренды указанных офисов. Договоры включали встроенные производные инструменты, такие как опцион индексации валютного курса, с ежегодным изменением минимального порога обменного курса доллара США, установленного на уровне 480 тенге/1.00 доллар США, относительно форвардного официального обменного курса НБРК, и Банку предоставляется дополнительная скидка, если сумма убытка от индексации превысит более чем на 20% уровень минимального порога обменного курса. Справедливая стоимость встроенного производного инструмента по оценкам Банка составила 598,697 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года (Примечание 23).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Обязательства по аренде (продолжение)

В 2023 году изменения были внесены в договоры аренды помещений в Алматы в отношении расчета платежей. Встроенный производный инструмент был исключен из договоров. Изменения были внесены в договор аренды помещений в Астане - договор аренды был продлен на следующие пять лет до 31 мая 2028 года с правом последующего продления.

17. Собственный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, 10,732,338 простых акций были выпущены и полностью оплачены единственным акционером Банка по цене размещения 1 тысяча тенге за простую акцию. В 2023 и 2022 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

18. Доходы от деятельности по исламскому финансированию

Доходы от деятельности по исламскому финансированию включают следующее:

	<i>2023 г.</i>	<i>Пересчитано 2022 г.</i>
Доходы от дебиторской задолженности по договорам Мурабаха		
Доходы по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть	11,004,065	8,155,183
Доходы по договорам Таваррук – банки	3,071,218	680,034
Доходы по договорам Товарная Мурабаха и Жилищная Мурабаха – розничная часть	644,511	631,229
	14,719,794	9,466,446
Доходы от договоров Иджара – корпоративная часть	–	555
Доходы от деятельности по исламскому финансированию	14,719,794	9,467,001
Финансовые расходы		
Доля прибыли депозиторов - депозиты Вакала	(5,684,452)	(2,558,699)
Доля прибыли депозиторов -депозиты Мудараба	(156,509)	(116,839)
Расходы по реверсированной Мудараба	(930,221)	(925,000)
Расходы по обязательствам по аренде	(118,954)	(77,724)
	(6,890,136)	(3,678,262)
Доходы от деятельности по исламскому финансированию	7,829,658	5,788,739

Банк не несет риска в отношении использованных частей депозитов Вакала и Мудараба, за исключением случаев, когда депозиты потеряны или истощены из-за неправомерных действий, небрежности или нарушения условий, утвержденных Банком, в этом случае такие убытки будут нести Банк.

Доля вкладчиков в прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была поддержана Акционером. В течение 2023 года распределяемая прибыль, полученная инвестиционными пулами, была поддержана пожертвованием Акционера в размере 343 тысяч тенге. Доля вкладчиков в прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, не была поддержана Акционером, поскольку фактические ставки прибыли по депозитам оказались выше ожидаемых.

19. Доход от восстановления кредитных убытков/(расходы по кредитным убыткам)

В таблице ниже представлены восстановления/(расходы) по ОКУ дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию, отраженные в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	<i>Примечания</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	5,320	–	5,320
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7	189,341	487,912	684,321
		194,661	487,912	682,573

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию, отраженные в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Доход от восстановления кредитных убытков/(расходы по кредитным убыткам) (продолжение)

	<i>Примечания</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	5,167	5,167
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7	(319,045)	(319,045)
Иджара		(715)	(715)
Прочие активы	12	(693)	(693)
		<u>(315,286)</u>	<u>(315,286)</u>

20. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующее:

	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>
Комиссии за анализ документации по финансированию	<u>103,896</u>	103,121
Переводные операции	100,061	154,555
Аккредитивы и гарантии	124,372	60,964
Расчетные и кассовые операции	19,510	20,480
Прочее	11,414	17,252
Доход в виде комиссионных и сборов	<u>359,253</u>	<u>356,372</u>
Карточные операции	(55,721)	(72,493)
Переводные операции	(54,213)	(6,657)
Аккредитивы и гарантии	–	(5,153)
Прочее	(34,756)	(13,504)
Расходы в виде комиссионных и сборов	<u>(144,690)</u>	<u>(97,807)</u>
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	<u>214,563</u>	<u>258,565</u>

Банк получает доход в виде комиссионных и сборов в Республике Казахстан. Доход в виде комиссионных и сборов, который не является неотъемлемой частью эффективной ставки прибыли по финансовому активу, признается в зависимости от вида услуг, оказываемых Банком, в момент времени или по мере того, как Банк выполнил обязанность к исполнению по соответствующему договору:

- Доход в виде комиссионных и сборов по переводным, расчетным и кассовым операциям начисляется за выполнение операций, в соответствии с тарифами, установленными в зависимости от типа операции, и отражается как доход в момент времени, когда была выполнена соответствующая операция; и
- Комиссионное вознаграждение по гарантиям и аккредитивам выданным оплачивается до выдачи гарантии и аккредитива и отражается как доход на протяжении срока соответствующей гарантии или аккредитива.

Остатки по договору

По состоянию на 31 декабря 2023 года начисленный доход в виде комиссионных составил 27,274 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 87,518 тыс. тенге) (Примечание 12).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующее:

	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>
Заработная плата и премии	2,071,724	1,648,192
Отчисления на социальное обеспечение	145,310	115,911
Расходы на персонал	2,217,034	1,764,103
Убыток от модификации активов в форме права пользования	598,697	–
Износ и амортизация	521,223	651,958
Профессиональные услуги	315,406	81,339
Услуги по обслуживанию информационных технологий	312,639	219,175
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	140,408	74,176
Убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	106,216	–
Услуги связи	73,170	64,226
Командировочные расходы	54,583	45,906
Охранные услуги	53,095	55,760
Коммунальные услуги	26,014	23,262
Обучение	15,296	7,756
Транспортные расходы	12,254	9,890
Штрафы	12,171	760
Маркетинг и реклама	11,639	51,753
Услуги по уборке	7,240	9,686
Канцелярские принадлежности	4,719	7,459
Благотворительность и спонсорская помощь	3,395	2,896
Прочее	147,589	81,164
Прочие операционные расходы	2,415,754	1,387,166

Расходы на профессиональные услуги за 2023 год включают расходы на аудиторские услуги в сумме 46,000 тыс. тенге.

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

В Республике Казахстан продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Волатильность цены нефти на мировых рынках, сохраняющиеся последствия пандемии COVID-19 и наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка, возникшая в результате российского вторжения в Украину, дополнительно увеличили уровень экономической неопределенности в Казахстане.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры для поддержания устойчивости бизнеса Банка в текущих условиях. Стратегия Банка на 2023 год и в течение следующих пяти лет заключается в том, чтобы сосредоточить свое расширение в корпоративном сегменте банковского сектора Казахстана.

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, и поэтому резервы не были признаны в финансовой отчетности.

Налогообложение

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

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

Обязательства кредитного характера и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря обязательства кредитного характера Банка включали:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Условные обязательства по неосвоенным линиям по Исламскому финансированию	34,439,431	32,073,040
Гарантии выпущенные	9,336,235	4,662,771
Условные обязательства кредитного характера	43,775,666	36,735,811

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 каждого 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.

23. 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 несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности, операционному и рыночному рискам, риску несоблюдения нормативно-правовых требований, риску, связанному с информационными технологиями, риску несоответствия принципам Шариата и репутационным рискам. Процесс независимого контроля над рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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

Департамент риск менеджмента и департамент внутреннего контроля и операционных рисков отвечают за контроль соответствия принципам и общей политике управления рисками, исполнения лимитов по рискам Банка, за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данные подразделения также обеспечивают сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках. Департамент риск менеджмента отслеживает качество кредитного портфеля и покрытие кредитного риска ликвидным обеспечением, а также за резервы по активам, несущим кредитный риск, в соответствии со стандартами 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 ПОД, 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 отчета касательно внедрения принципов и норм Шариата в деятельность Банка.

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

Казначейство Банка

Департамент казначейства отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет 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 проведенных 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 учетом 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, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, а также Кредитному комитету. В отчете 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 и клиентов. Ежемесячно руководство Банка определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты 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 ведется 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 определенную 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 понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

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

Показатель PD	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Показатель EAD	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> представляет собой сумму кредитного риска, подверженную риску дефолта.
Показатель LGD	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный 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 отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал методологию для оценки резерва под обесценение дебиторской задолженности от исламской финансовой деятельности и резерва под финансирование условных обязательств в соответствии со стандартами МСФО для проведения оценки на ежемесячной основе с учетом изменения кредитного риска на протяжении оставшегося срока действия соответствующего 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 признает 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 признает 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 признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретенные 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 признается финансовый доход, рассчитанный с использованием эффективной ставки прибыли, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обеспеченные активы) для целей расчета 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 расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- Внутренний рейтинг должника, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- Должник включен в перечень проблемных проектов;
- Банк провел реструктуризацию финансирования должника в связи с ухудшением финансового положения должника в течение менее 12 месяцев с отчетной даты;
- Наличие обоснованной и достоверной информации о существенных финансовых трудностях должника; и
- Вероятно, банкротство или иная финансовая реорганизация должника.

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.

Внутренняя рейтинговая модель для корпоративных клиентов (продолжение)

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

<u>Уровень внутреннего рейтинга</u>	<u>Описание уровня внутреннего рейтинга</u>
От 1 до 2+	
2	
2-	
3+	
3	Инвестиционный уровень
3-	
4+	
4	
4-	
5+	
5	Суб- инвестиционный уровень
5-	
6+	
6	
6-	
От 7- до 7+	«Тревожный» уровень
От 8 до 10	«Безнадежный» уровень

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Процесс оценки PD для корпоративного портфеля

Для корпоративного портфеля Банк использует прогнозную модель P1T PD Группы ADCB, поскольку Банк не имеет собственных статистических данных по дефолтам корпоративных клиентов. Макромодели PD ADCB включают модели для четырех групп отраслевых сегментов: Подрядчики, Торговцы, Производители и Прочие

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. Расчет показателей вероятности дефолта за 12 месяцев для пулов розничных портфелей осуществляется на коллективной основе. Показатели вероятности дефолта для каждого пула розничных портфелей корректируются с учетом 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 отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга.

Корпоративное финансирование

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

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, 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, отчеты 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; и
- 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 запрещенных работодателей и должностей, качество обеспечения, процесс проверки и т.д.

Величина, подверженная риску дефолта

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

Уровень потерь при дефолте

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- портфель корпоративного финансирования Этапа 2 и Этапа 3;
- подверженность связанной стороны Этапа 2 и Этапа 3;
- индивидуальная подверженность розничных клиентов Этапа 2 и Этапа 3;
- казначейские и межбанковские отношения Этапа 2 и Этапа 3 (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств).

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

- розничные однородные портфели;
- подверженность связанных сторон Этапа 1;
- портфель корпоративного финансирования Этапа 1; и
- 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 обеспечение 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 расчета ОКУ Банк использует прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных. Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (Moody's Analytics).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

На 31 декабря 2023 года	Примечания	Стадия	Инвестиционный уровень	Субинвестиционный уровень	«Тревожный» уровень	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	1	26,325,553*	10,101	–	26,335,654
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7					
- Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть		1	62,233,164	50,602,666	–	112,835,830
- Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть		2	–	2,810,201	10,259,419	13,069,620
Гарантии выпущенные	22	1	–	9,329,168	–	9,329,168
Итого			88,558,717	62,752,136	10,259,419	161,570,272

На 31 декабря 2022 года	Примечания	Стадия	Инвестиционный уровень	Субинвестиционный уровень	«Тревожный» уровень	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	1	7,338,024*	442,555	–	7,780,579
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7					
- Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть		1	52,307,177	57,360,333	10,926,605	120,594,115
Гарантии выпущенные	22	1	–	4,662,771	–	4,662,771
Итого			59,645,201	62,465,659	10,926,605	133,037,465

На 31 декабря 2021 года	Примечания	Стадия	Инвестиционный уровень	Субинвестиционный уровень	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	1	–	159,498	–	19,428,916
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7					
- Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть		1	28,753,768	43,227,201	–	71,980,969
- Договоры Мурабаха - корпоративная часть Иджара		3	–	–	1,645,867	1,645,867
Выпущенные гарантии	22	1	–	811,196	–	811,196
Итого			48,023,186	44,197,895	1,712,848	93,933,929

*Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств, информация по которым раскрыта в инструментах инвестиционного уровня, не включают денежные средства на счетах в АО «Казахстанская фондовая биржа», в сумме 499,871 тыс. тенге, 654,280 тыс. тенге и 2,871,470 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, соответственно.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года у Банка не было просроченной дебиторской задолженности по договорам Жилищная Мурабаха и по договорам Товарная Мурабаха, заключенным с розничными клиентами.

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

	2023 г.		
	Казахстан	ОАЭ	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	26,547,444	2,162,674	28,710,118
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	131,081,483	–	131,081,483
Прочие финансовые активы	152,831	–	152,831
	157,781,758	2,162,674	159,944,432
Обязательства			
Средства других банков	81,892	25,017,737	25,099,629
Средства клиентов	100,359,846	–	100,359,846
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	–	10,231,250
Прочие финансовые обязательства	435,512	–	435,512
	111,108,500	25,017,737	136,126,237
Чистая позиция	46,673,258	(22,855,063)	23,818,195
	2022 г.		
	Казахстан	ОАЭ	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7,060,548	2,221,827	9,282,375
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	126,663,890	–	126,663,890
Прочие финансовые активы	213,268	–	213,268
	133,937,706	2,221,827	136,159,533
Обязательства			
Средства других банков	10,115	22,004,184	22,014,299
Средства клиентов	83,631,200	–	83,631,200
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	–	10,231,250
Прочие финансовые обязательства	166,354	–	166,354
	94,038,919	22,004,184	116,043,103
Чистая позиция	39,898,787	(19,782,357)	20,116,430
	2021 г.		
	Казахстан	ОАЭ	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15,534,351	5,761,976	21,296,327
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	79,244,014	–	79,244,014
Иджара	66,981	–	66,981
Прочие финансовые активы	95,401	–	95,401
	94,940,747	5,761,976	100,702,723
Обязательства			
Средства других банков	22,954	6,919,586	6,942,540
Текущие счета и депозиты клиентов	66,630,040	–	66,630,040
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	–	10,231,250
Прочие финансовые обязательства	107,105	–	107,105
	76,991,349	6,919,586	83,910,935
Чистая позиция	17,949,398	(1,157,610)	16,791,788

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

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

Банк владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. 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 определенные коэффициенты ликвидности, установленные НБРК, внутренние пороговые значения уровней риск-аппетита (в том числе в соответствии со стандартами группы ADCB), лимиты и индикаторы раннего предупреждения.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

<i>На 31 декабря 2023 года</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Средства других банков	81,892	25,627,462	–	–	25,709,354
Средства клиентов	43,453,867	53,045,460	5,105,983	2,948,150	104,553,460
Реверсированная Мурабаха	–	925,000	12,416,771	–	13,341,771
Обязательства по аренде	114,088	251,145	872,561	–	1,237,794
Прочие финансовые обязательства	117,407	318,105	–	–	435,512
Всего недисконтированных финансовых обязательств	43,767,254	80,167,172	18,395,315	2,948,150	145,277,891
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по Исламскому финансированию	34,439,431	–	–	–	34,439,431
Выпущенные гарантии	9,336,235	–	–	–	9,336,235
<i>На 31 декабря 2022 года</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Средства других банков	25,258,051	–	–	–	25,258,051
Средства клиентов	31,495,874	50,446,854	5,373,905	–	87,316,633
Реверсированная Мурабаха	230,514	925,000	13,111,257	–	14,266,771
Обязательства по аренде	98,141	294,424	1,986,951	29,344	2,408,860
Прочие финансовые обязательства	49,804	116,550	–	–	166,354
Всего недисконтированных финансовых обязательств	57,132,384	51,782,828	20,472,113	29,344	129,416,669
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по Исламскому финансированию	32,073,040	–	–	–	32,073,040
Выпущенные гарантии	4,662,771	–	–	–	4,662,771

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

<i>На 31 декабря 2021 года</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Средства других банков	2,401,823	5,704,715	–	–	8,106,538
Средства клиентов	29,108,176	21,977,788	19,401,097	159,267	70,646,328
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
Всего недисконтированных финансовых обязательств	31,622,141	28,966,102	24,436,993	10,918,368	95,943,604
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по Исламскому финансированию	52,243,321	–	–	–	52,243,321
Выпущенные гарантии	811,196	–	–	–	811,196

В таблицах выше 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 ее исполнение. Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности имеют собственный период исполнения, в течение которого заемщик имеет доступ к имеющимся средствам, погашает их и снова получает финансирование.

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 возвращать такие срочные вклады физических лиц по первому требованию вкладчика. Тем не менее, Банк не обязан возвращать использованную часть депозитов Вакала и Мудараба, за исключением случаев, когда депозит был утрачен в результате неправомерных действий, небрежности или нарушения условий, согласованных Банком, и в этом случае такие убытки несет Банк. Дополнительная информация о риске ликвидности представлена в *Примечании 25*.

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.

Валютный риск

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам, отраженным на балансовых счетах по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>На 31 декабря 2023 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	24,128,936	4,141,911	356,437	82,834	28,710,118
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	30,538,527	100,542,956	–	–	131,081,483
Прочие финансовые активы	125,552	27,279	–	–	152,831
Итого активов	54,793,015	104,712,146	356,437	82,834	159,944,432
Обязательства					
Средства других банков	35,409	25,017,737	–	46,483	25,099,629
Средства клиентов	21,941,648	77,588,073	372,374	457,751	100,359,846
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	–	–	–	10,231,250
Обязательства по аренде	–	1,084,934	–	–	1,084,934
Прочие финансовые обязательства	262,574	172,688	250	–	435,512
Итого обязательств	32,470,881	103,863,432	372,624	504,234	137,211,171
Чистая позиция	22,322,134	848,714	(16,187)	(421,400)	22,733,261

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам, отраженным на балансовых счетах по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>На 31 декабря 2022 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Долл. США</i>	<i>Евро</i>	<i>Дирхам ОАЭ</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3,932,209	4,853,910	347,409	148,847	9,282,375
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	30,889,262	95,774,628	–	–	126,663,890
Прочие финансовые активы	124,068	89,200	–	–	213,268
Итого активов	34,945,539	100,717,738	347,409	148,847	136,159,533
Обязательства					
Средства других банков	3,020	22,004,184	–	7,095	22,014,299
Средства клиентов	6,155,326	76,974,368	366,029	135,477	83,631,200
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	–	–	–	10,231,250
Обязательства по аренде	1,173,422	197,075	–	–	1,370,497
Обязательство, оцениваемое по ССЧПУ*	598,697	–	–	–	598,697
Прочие финансовые обязательства	132,487	33,867	–	–	166,354
Итого обязательств	18,294,202	99,209,494	366,029	142,572	118,012,297
Чистая позиция	16,651,337	1,508,244	(18,620)	6,275	18,147,236

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

<i>На 31 декабря 2021 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Долл. 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	30,149,894	49,094,120	–	–	79,244,014
Иджара	66,981	–	–	–	66,981
Прочие финансовые активы	95,401	–	–	–	95,401
Итого активов	35,246,442	65,012,013	350,223	94,045	100,702,723
Обязательства					
Средства других банков	–	6,919,586	–	22,954	6,942,540
Средства клиентов	8,488,306	57,707,800	347,931	86,003	66,630,040
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	18,826,661	66,138,605	347,931	108,957	85,422,154
Чистая позиция	16,419,781	(1,126,592)	2,292	(14,912)	15,280,569

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по некоторым монетарным активам и обязательствам, отраженным на балансовых счетах. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на посленалоговый эффект, при этом все прочие параметры приняты постоянными в отчете о прибыли или убытке (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 отчете о совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2023 г.</i>		<i>2022 г.</i>		<i>2021 г.</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль после налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль после налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль после налогообложения</i>
Доллары США	20%	117,225	20%	141,231	20%	89,260
Евро	20%	(3,237)	20%	(2,979)	20%	367
Дирхам ОАЭ	20%	(86,323)	20%	1,005	20%	(2,386)

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Основная ответственность за разработку и внедрение контролей касательно операционного риска возложена на старшее руководство, подразделение внутреннего контроля и операционных рисков. Эта ответственность опирается на разработку общих политик Банка для управления операционными рисками в следующих секторах:

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

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

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

	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 2023 г. года	2,374,464	26,335,654	–	28,710,118
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	31 декабря 2023 года	–	–	129,360,008	129,360,008
Прочие финансовые активы	31 декабря 2023 года	–	–	152,831	152,831
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков	31 декабря 2023 года	–	81,891	25,503,930	25,585,821
Средства клиентов	31 декабря 2023 года	–	18,995,130	81,364,716	100,359,846
Реверсированная Мурабаха	31 декабря 2023 года	–	8,565,348	–	8,565,348
Обязательства по аренде	31 декабря 2023 года	–	–	1,084,934	1,084,934
Обязательство, оцениваемое по СССПУ	31 декабря 2023 года	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	–	435,512	–	435,512

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

На 31 декабря 2022 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 2022 года	1,501,795	7,780,580	–	9,282,375
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	31 декабря 2022 года	–	–	126,535,190	126,535,190
Прочие финансовые активы	31 декабря 2022 года	–	–	213,268	213,268
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков	31 декабря 2022 года	–	10,115	22,086,024	22,096,139
Средства клиентов	31 декабря 2022 года	–	15,814,224	67,816,976	83,631,200
Реверсированная Мурабаха	31 декабря 2022 года	–	8,611,782	–	8,611,782
Обязательства по аренде	31 декабря 2022 года	–	–	1,370,497	1,370,497
Обязательство, оцениваемое по СССРУ	31 декабря 2022 года	–	–	598,697	598,697
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	–	166,354	–	166,354

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель-ные наблюда-емые исход-ные данные (Уровень 2)	Значитель-ные ненаблю- даемые исход- ные данные (Уровень 3)	
На 31 декабря 2021 года					
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	–	–	79,861,866	79,861,866
Иджара		–	–	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	6,940,408	6,963,362
Текущие счета и депозиты клиентов	31 декабря 2021 года	–	19,259,379	47,370,661	66,630,040
Реверсированная Мурабаха	31 декабря 2021 года	–	10,047,996	–	10,047,996
Обязательства по аренде	31 декабря 2021 года	–	–	1,511,219	1,511,219
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	–	107,105	–	107,105

Далее представлено сравнение по классу балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. Таблица не включает справедливую стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
На 31 декабря 2023 года			
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	28,710,118	28,710,118	–
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	131,081,483	129,360,008	(1,721,475)
Прочие финансовые активы	152,831	152,831	–
Финансовые обязательства			
Средства других банков	25,099,629	25,585,821	486,192
Средства клиентов	100,359,846	100,359,846	–
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	8,565,348	1,665,902
Обязательства по аренде	1,084,934	1,084,934	–
Прочие финансовые обязательства	435,512	435,512	–
Итого непризнанного изменения в нерезализованной справедливой стоимости			430,619
На 31 декабря 2022 года			
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	9,282,375	9,282,375	–
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	126,663,890	126,535,190	(128,700)
Прочие финансовые активы	213,268	213,268	–
Финансовые обязательства			
Средства других банков	22,014,299	22,096,139	(81,840)
Средства клиентов	83,631,200	83,631,200	–
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	8,611,782	1,619,468
Обязательства по аренде	1,370,497	1,370,497	–
Обязательство, оцениваемое по СССПУ	598,697	598,697	–
Прочие финансовые обязательства	166,354	166,354	–
Итого непризнанного изменения в нерезализованной справедливой стоимости			1,408,928

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>На 31 декабря 2021 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанная прибыль/ (убыток)</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	21,296,327	21,296,327	–
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	79,244,014	79,861,866	617,852
Иджара	66,981	67,369	388
Прочие финансовые активы	95,401	95,401	–
Финансовые обязательства			
Средства других банков	6,942,540	6,963,362	(20,822)
Средства клиентов	66,630,040	66,630,040	–
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	10,047,996	183,254
Обязательства по аренде	1,511,219	1,511,219	–
Прочие финансовые обязательства	107,105	107,105	–
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости			780,672

В течение 2023 и 2022 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 отчетности 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 трех 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, включая кредитные линии, предоставленные клиентам, средства в финансовых учреждениях, 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.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- рыночные ставки 18.9%-19.6% годовых и 5.6%-7.8% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств от корпоративной части дебиторской задолженности по договорам Мурабаха, выраженных в тенге и долларах США соответственно (31 декабря 2022 года: 15.7%-16.3% годовых в тенге и 5.3%-5.6% годовых в долларах США, 31 декабря 2021 года: 13.4%-14.6% годовых в тенге и 4.5%-5.6% годовых в долларах США);
- рыночные ставки 16.2%-20.2% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств от розничной части дебиторской задолженности по договорам Мурабаха, выраженных в тенге (31 декабря 2022 года: 14.8%-19.2% годовых в тенге, 31 декабря 2021 года: 11.2%-19.6% годовых в тенге);
- рыночные ставки 8.13% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств от средств банков, выраженных в долларах США (31 декабря 2022 года: 6.3% годовых в долларах США, 31 декабря 2021 года: 1.34% годовых в долларах США);
- рыночные ставки 15.75% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств от реверсированной Мурабаха, выраженных в тенге (31 декабря 2022 года: 14.3% годовых в тенге, 31 декабря 2021 года: 9.75% годовых в тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Обязательство, оцениваемое по ССЧПУ (Уровень 3)*

Справедливая стоимость обязательств, оцениваемого по ССЧПУ, которое представляет собой производные инструменты, встроенные в договоры аренды, составляет 598,697 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года. Оценка справедливой стоимости проводилась с использованием локальной стохастической модели для волатильности и моделирования методом Монте-Карло. Договоры аренды включали встроенные производные инструменты, в частности, возможность индексации иностранной валюты в соответствии с ежегодным изменением минимального обменного курса доллара США, установленного на уровне 480 тенге к доллару США, по отношению к форвардному официальному обменному курсу НБРК с дополнительной скидкой, предоставляемой Банку в отношении любых потерь от индексации, превышающих 20% от минимального уровня. Основными ненаблюдаемыми данными, используемыми в оценках, является волатильность курса тенге к доллару США. Увеличение/(уменьшение) волатильности на 1% привело бы к увеличению/(уменьшению) справедливой стоимости встроенного производного инструмента на 21,061 тыс. тенге. В 2023 году Банк изменил условия договоров аренды и исключил встроенные производные инструменты, что привело к прекращению признания прибыли от инструментов, оцениваемых по ССЧПУ, в размере 598,697 тыс. тенге, признанных в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

25. 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 23* «Управление рисками».

	2023 г.		Итого
	В течение одного года	Более одного года	
Денежные средства и их эквиваленты	28,710,118	–	28,710,118
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	82,965,240	48,116,243	131,081,483
Основные средства и активы в форме права пользования	–	1,638,359	1,638,359
Инвестиционная недвижимость	–	1,322,089	1,322,089
Нематериальные активы	–	83,277	83,277
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	126,181	126,181
Прочие активы	258,898	207,470	466,368
Итого	111,934,256	51,493,619	163,427,875
Средства других банков	25,099,629	–	25,099,629
Средства клиентов	94,827,267	5,532,579	100,359,846
Реверсированная Мурабаха	–	10,231,250	10,231,250
Обязательства по аренде	290,536	794,398	1,084,934
Комиссионный доход будущих периодов	–	109,682	109,682
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	151,619	–	151,619
Прочие обязательства	1,027,611	67,546	1,095,157
Итого	121,396,662	16,735,455	138,132,117
Чистые активы	(9,462,406)	34,758,164	25,295,758

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2022 г.		Итого
	В течение одного года	Более одного года	
Денежные средства и их эквиваленты	9,282,375	–	9,282,375
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	87,377,220	39,286,670	126,663,890
Инвестиционная недвижимость	–	704,801	704,801
Основные средства и активы в форме права пользования	–	2,253,349	2,253,349
Нематериальные активы	–	77,466	77,466
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	135,677	135,677
Прочие активы	387,148	84,615	471,763
Итого	97,046,743	42,542,578	139,589,321
Средства других банков	22,014,299	–	22,014,299
Средства клиентов	79,037,239	4,593,961	83,631,200
Реверсированная Мурабаха	231,250	10,000,000	10,231,250
Обязательства по аренде	249,087	1,121,410	1,370,497
Обязательство, оцениваемое по СССПУ	–	598,697	598,697
Комиссионный доход будущих периодов	–	92,407	92,407
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	84,897	–	84,897
Прочие обязательства	574,152	11,086	585,238
Итого	102,190,924	16,417,561	118,608,485
Чистые активы	(5,144,181)	26,125,017	20,980,836
	2021 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	21,296,327	–	21,296,327
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	48,126,101	31,117,913	79,244,014
Иджара	66,981	–	66,981
Инвестиционная недвижимость	–	625,038	625,038
Основные средства и активы в форме права пользования	–	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	69,696,135	33,986,382	103,682,517
Средства других банков	6,942,540	–	6,942,540
Текущие счета и депозиты клиентов	49,534,540	17,095,500	66,630,040
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 обязательства	361,633	69,283	430,916
Итого	57,377,643	28,419,909	85,797,552
Чистые активы	12,318,492	5,566,473	17,884,965

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Операции со связанными сторонами

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

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

Сальдо по операциям со связанными сторонами представлено ниже:

Отчет о финансовом положении	2023 г.			2022 г.			2021 г.		
	Акционер	Организации под контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционер	Организации под контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционер	Организации под контролем	Ключевой управленческий персонал
		Общий	персонал		Общий	персонал		Общий	персонал
Денежные средства и их эквиваленты	2,163,267	–	–	2,221,827	–	–	5,761,976	–	–
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	–	–	159,648	–	–	166,655	–	–	172,812
Текущие счета и депозиты клиентов	–	414,622	4,936	–	368,468	110	–	928,486	180
Средства вкладчиков по депозитам Вакала	25,017,737	230,345	–	22,004,184	259,002	61,875	6,919,586	550,479	43,673

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года ставка прибыли по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха, заключенным с ключевым управленческим персоналом в тенге составляет 10.73% (2022 год: 10.73%, и 2021 год: 10.73%) годовых, со сроком погашения в 2034-2036 годах. Средства вкладчиков по депозитам Вакала, заключенным с акционером в долларах США, имеют среднюю ставку прибыли 8.13% годовых (2022: 6.30% и в 2021 году: 1.34%), и средства вкладчиков по депозитам Вакала, заключенным с организациями под общим контролем в тенге, имеют среднюю ставку прибыли 13.5% годовых (2022 год: 14% годовых и в 2021 году: ноль).

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

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2023 г.			2022 г.		
	Акционер	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционер	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
		Общий	персонал		Общий	персонал
Доходы от дебиторской задолженности по договорам Мурабаха	–	–	8,949	–	–	9,496
Доход от комиссионных сборов	–	–	165	–	–	312
Доля прибыли депозиторов по исламским инвестиционным депозитам	(2,088,158)	(36,378)	(465)	(748,545)	(21,555)	(1,063)

Банк также управляет инвестиционными депозитами от связанных сторон, и получает доход от комиссионных сборов от управления этими депозитами. В связи с тем, что управление депозитами осуществляется на основе пула, точная сумма дохода от комиссионных сборов, полученного от части депозитов связанных сторон, не может быть надежно рассчитана.

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевого управленческого персонала (4 человека):

	2023 г.	2022 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	353,254	346,644
Отчисления на социальное обеспечение	33,133	26,496
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	386,387	373,140

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. 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 2023 года и 2022 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 внутренние лимиты риск аппетита и поддержания адекватного коэффициента достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

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

НБРК требует от Банка поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня (K1) в размере не менее 5.5% от всех активов и коэффициент достаточности капитала второго уровня (K2) в размере не менее 6.5% от активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов коэффициенты достаточности капитала первого уровня и второго уровня Банка превышали нормативный минимум.

Далее представлены коэффициенты достаточности собственного капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК (2022 год: не включают трастовую деятельность Банка), по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>
Капитал 1 уровня		
Уставный капитал	10,732,338	10,732,338
Нераспределенная прибыль	14,563,420	10,171,032
Итого капитала 1 уровня	25,295,758	20,903,370
Итого база капитала	25,295,758	20,903,370
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	155,907,776	56,178,448
Рыночный риск	532,525	1,025,300
Операционный риск	2,629,824	1,654,561
Итого активов, взвешенных с учетом риска	159,070,125	58,858,309

Коэффициенты достаточности капитала

Итого капитала, выраженного как процентной доли общей суммы активов, взвешенные с учетом риска	16%	36%
Капитал 1 уровня, выраженный как процентная доля общей суммы активов, взвешенных с учетом риска	16%	36%

28. Закят

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