

**Акционерное общество
«Траст-Банк»**

Финансовая отчётность

*За 2020 год,
с отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	5
3. Определение существенных терминов.....	6
4. Основные положения учётной политики	7
5. Существенные учётные суждения и оценки	18
6. Денежные средства и их эквиваленты	20
7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию.....	20
8. Займы клиентам.....	25
9. Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба.....	26
10. Основные средства.....	27
11. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.....	28
12. Нематериальные активы.....	28
13. Запасы.....	28
14. Налогообложение	29
15. Прочие активы и обязательства	30
16. Средства кредитных организаций	31
17. Средства клиентов.....	31
18. Собственный капитал.....	31
19. Договорные и условные обязательства	32
20. Расходы по кредитным убыткам.....	33
21. Чистый комиссионный доход.....	34
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	34
23. Управление рисками.....	35
24. Оценка справедливой стоимости	49
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств	52
26. Операции со связанными сторонами.....	52
27. Достаточность капитала	53
28. Закят	54

Отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Траст-Банк»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

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

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчётность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности


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

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

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

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

ТОО «Эрнст энд Янг»



Ольга Хегай
Аудитор



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

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

29 апреля 2021 года


Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



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

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2020 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	6.571.920	5.165.428
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	7	12.528.133	10.923.146
Займы клиентам	8	19.936	26.252
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	9	1.850.334	2.805.502
Основные средства	10	49.078	48.616
Активы в форме права пользования	11	195.851	196.314
Нематериальные активы	12	17.962	9.134
Запасы	13	190.565	190.565
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	14	16.779	56.277
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	14	48.387	31.910
Прочие активы	15	904.844	581.329
Итого активы		22.393.789	20.034.473
Обязательства			
Средства кредитных организаций	16	884.233	673.545
Средства клиентов	17	7.446.428	5.231.114
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	19	132.545	580.930
Резервы по условным обязательствам	19	682.123	535.678
Обязательства по аренде	11	200.527	202.904
Прочие обязательства	15	189.857	154.968
Итого обязательства		9.535.713	7.379.139
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	10.050.000	10.050.000
Дополнительный оплаченный капитал		122.037	122.037
Нераспределённая прибыль		2.686.039	2.483.297
Итого собственного капитала		12.858.076	12.655.334
Итого обязательства и собственного капитала		22.393.789	20.034.473

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Асасва Гульфайруз Ерл



Председатель Правления

Смагулов Диар Нурлано



Главный бухгалтер

29 апреля 2021 года

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

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Доходы от деятельности по Исламскому финансированию			
Доходы по договорам Товарная Мурабаха		990.984	1.049.550
Доходы по договорам Таваррук		103.919	91.272
		<u>1.094.903</u>	<u>1.140.822</u>
Прочие финансовые расходы			
Обязательства по аренде	11	(25.683)	(18.134)
Убыток при первоначальном признании дебиторской задолженности		-	(117.798)
		<u>(25.683)</u>	<u>(135.932)</u>
Чистый финансовый доход		<u>1.069.220</u>	<u>1.004.890</u>
Расходы по кредитным убыткам	20	(647.397)	(1.428.391)
Чистый финансовый доход/(расход) после расходов по кредитным убыткам		<u>421.823</u>	<u>(423.501)</u>
Чистый комиссионный доход	21	502.870	1.020.897
Чистые доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой:			
-торговые операции		98.474	228.000
-переоценка валютных статей		(105.679)	(981)
Прочие доходы		19.646	12.508
Нефинансовый доход		<u>515.311</u>	<u>1.260.424</u>
Расходы на персонал	22	(307.725)	(277.545)
Прочие операционные расходы	22	(347.444)	(347.877)
Нефинансовые расходы		<u>(655.169)</u>	<u>(625.422)</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		<u>281.965</u>	<u>211.501</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	14	(79.223)	(44.304)
Прибыль за год		<u>202.742</u>	<u>167.197</u>
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		<u><u>202.742</u></u>	<u><u>167.197</u></u>

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

	Уставный капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Нераспре- делённая прибыль	Итого собственного капитала
На 1 января 2019 года	10.050.000	122.037	2.466.102	12.638.139
Дивиденды акционерам Банка <i>(Примечание 18)</i>	–	–	(150.002)	(150.002)
Итого совокупный доход за год	–	–	167.197	167.197
На 31 декабря 2019 года	10.050.000	122.037	2.483.297	12.655.334
Итого совокупный доход за год	–	–	202.742	202.742
На 31 декабря 2020 года	10.050.000	122.037	2.686.039	12.858.076

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2020 год	2019 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доходы, полученные от деятельности по Исламскому финансированию		996.269	1.052.578
Комиссии полученные		446.179	1.016.158
Комиссии выплаченные		(36.662)	(67.092)
Реализованные доходы, за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		98.474	228.000
Прочие доходы полученные		15.528	12.224
Расходы на персонал выплаченные		(313.871)	(276.049)
Прочие операционные расходы выплаченные		(243.556)	(279.032)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		962.361	1.686.787
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию		(1.603.278)	347.244
Займы клиентам		4.500	–
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба		712.808	(2.262.714)
Прочие активы		(271.933)	(199.003)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных организаций		101.890	115.351
Средства клиентов		2.176.926	3.373.770
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба		(448.385)	574.214
Прочие обязательства		38.761	83.145
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		1.673.650	3.718.794
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(56.202)	(71.293)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		1.617.448	3.647.501
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(15.887)	(38.463)
Приобретение нематериальных активов		(111.809)	(66.425)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(127.696)	(104.888)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение обязательств по аренде	11	(105.364)	(63.969)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		–	(150.002)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(105.364)	(213.971)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		22.104	–
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1.406.492	3.328.642
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		5.165.428	1.836.786
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря	6	6.571.920	5.165.428

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Исламский банк «Заман-Банк» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1991 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В 2017 году Банк был преобразован в Исламский банк, переименован и официально зарегистрирован как Акционерное общество «Исламский банк «Заман-Банк».

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной банковской лицензией № 1.3.51, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») 17 августа 2017 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Банк занимается исламской банковской деятельностью и осуществляет свои операции через свой головной офис в городе Нур-Султан и филиалах в городах Алматы и Экибастуз. Банк принимает вклады от населения, предоставляет финансовые операции на основании принципов норм и правил Шариата, осуществляет переводы денежных средств по Казахстану и за его пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам. Деятельность Банка регулируется НБРК.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 141206, г. Нур-Султан, район Есиль ул. Динмухамед Конаева, д. 14/3, БЦ «Нурсая».

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов акционерами Банка являлись следующие юридические и физические лица:

Акционер	2020 год, (%)	2019 год, (%)
Абгужинев А.Т.	61,9	61,9
Черубаев Д.С.	8,4	8,4
Бейсембаева С.Е.	8,3	8,3
Сваров Ш.А.	8,3	8,3
Исламская Корпорация по Развитию Частного Сектора	5,0	5,0
Абгужинев Т.С.	4,0	4,0
Прочие акционеры, в отдельности владеющие менее 3%	4,1	4,1
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 991.021 простых акций Банка или 9,9%.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая информация

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

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Данная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, за исключением сумм на акцию, и если не указано иное.

Влияние пандемии COVID-19

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19 (продолжение)

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

3. Определение существенных терминов

Шариат

Шариат – это сборник мусульманского права и по существу вытекает из Священного Корана и Сунны Пророка (мир ему). Банк, являясь исламским финансовым учреждением, включает в свою деятельность принципы и нормы Шариата, как они толкуются Советом по принципам Исламского финансирования.

Товарная Мурабаха и Таваррук

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

Иджара

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

Мудароба

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

Вакала

Договор, по которому инвестор предоставляет определённую сумму денег агенту, который инвестирует их в соответствии с конкретными условиями в обмен на определённое вознаграждение (паушальная сумма или прибыль 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.

Кард Хассан

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Определение существенных терминов (продолжение)

Закят

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

4. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

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

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

Банк использует такие модели оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берёт 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПА;
- ССПУ.

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 кредитных организациях, дебиторская задолженность по Исламскому финансированию и займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных организациях, дебиторскую задолженность по Исламскому финансированию и займы клиентам по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

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

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

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

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 ставка 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 кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и прибыли на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению Исламского финансирования

Банк выпускает финансовые гарантии.

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

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

Гарантии исполнения

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

Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию и займы клиентам

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию и займы клиентам (продолжение)

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в других банках со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций и средства клиентов. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки прибыли. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

і. 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 признаёт обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Банк признаёт 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, понесённые первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведённые 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

i. Банк в качестве арендатора (продолжение)

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведённой 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 расчёта приведённой стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заёмных 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 ставки прибыли и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 2.100 тысяч тенге). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

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

iii. 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.

Взаимозачёт финансовых активов

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Реструктуризация финансовых инструментов

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

Банк прекращает признание финансового актива, например, финансового инструмента, предоставленного клиенту, если 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 финансовый инструмент относится к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный финансовый инструмент считается приобретённым или созданным кредитно-обесценённым (ПСКО) активом. При оценке того, следует ли прекращать признание финансирования клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке прибыли, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе доходов за вычетом расходов от модификации в отчёте о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесценённых. После классификации актива в качестве кредитно-обесценённого в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 12-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного финансирования из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или прибыли в течение всего испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Списание

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

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

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

Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчёте о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

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

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

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования активов:

	<i>Ставки амортизации</i>
Компьютеры и офисное оборудование	20-50%
Транспортные средства	15-20%
Прочие	15-30%

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их возникновения и включаются в отчёте о совокупном доходе состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

Простые акции отражаются в составе капитала. 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. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности к выпуску.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Финансовые и аналогичные доходы и расходы

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

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

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

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантии. Комиссии за обязательства по предоставлению Исламского финансирования, если вероятность использования финансового инструмента велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей финансового инструмента, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей финансового инструмента), и признаются в качестве корректировки эффективной ставки прибыли по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определёнными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее – «КФБ») и публикуемому НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(убытки) по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определённым гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учётные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учёта и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и клиентом, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или клиентом от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после неё) годового отчётного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

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

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

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

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

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

Банк будет применять данную поправку с января 2021 года.

5. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

COVID-19

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

COVID-19 (продолжение)

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

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Банком. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимосвязей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

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

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)**Неопределённость оценок (продолжение)***Определение срока аренды в договорах с опционам на продление (продолжение)*

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

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заёмных средств

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

Банк определяет ставку привлечения дополнительных заёмных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные ставки прибыли), при их наличии, и использует определённые расчётные оценки, специфичные для организации.

6. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Наличные средства	866.686	348.031
Средства на текущих счетах в НБРК	188.729	5.892
Мурабаха Таваррук в НБРК	4.501.000	2.270.520
Средства на текущих счетах в других банках	1.015.505	2.540.985
Денежные средства и их эквиваленты	6.571.920	5.165.428

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года, обязательные резервы составили 139.821 тысяча тенге (на 31 декабря 2019 года: 97.593 тысячи тенге).

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию

По состоянию на 31 декабря дебиторская задолженность по Исламскому финансированию включает в себя следующие позиции:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Товарная Мурабаха – корпоративная часть	14.788.503	13.225.516
Кард Хассан	32.602	3.678
Товарная Мурабаха – розничная часть	7.025	476
Итого дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	14.828.130	13.229.670
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(2.299.997)	(2.306.524)
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	12.528.133	10.923.146

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года, норма прибыли по дебиторской задолженности по Исламскому финансированию составляла 8%-22% годовых (на 31 декабря 2019 года: 8%-28% годовых), и срок их погашения наступает в 2021-2028 годах (на 31 декабря 2019 года: в 2020-2028 годах).

Оценочный резерв под ОКУ

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по Товарной Мурабахе – корпоративная часть за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Товарная Мурабаха – корпоративная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2020 года	1.231.096	5.699.648	6.294.772	13.225.516
Новые созданные активы	6.285.036	–	–	6.285.036
Активы, которые были погашены	(378.287)	(2.307.414)	(1.834.685)	(4.520.386)
Переводы в Этап 1	1.489.177	(1.464.327)	(24.850)	–
Переводы в Этап 2	(7.907.785)	13.674.285	(5.766.500)	–
Переводы в Этап 3	(383.570)	(10.723.069)	11.106.639	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(18.823)	(30.182)	(49.687)	(98.692)
Списания	–	–	(102.971)	(102.971)
На 31 декабря 2020 года	316.844	4.848.941	9.622.718	14.788.503

<i>Товарная Мурабаха – корпоративная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(135.443)	(659.018)	(1.512.043)	(2.306.504)
Новые созданные активы	(472.416)	–	–	(472.416)
Активы, которые были погашены	32.072	304.964	561.829	898.865
Переводы в Этап 1	(178.051)	174.177	3.874	–
Переводы в Этап 2	648.688	(1.717.759)	1.069.071	–
Переводы в Этап 3	29.111	1.294.744	(1.323.855)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	67.219	62.170	(702.320)	(572.931)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	621	2.288	49.687	52.596
Списания	–	–	102.971	102.971
На 31 декабря 2020 года	(8.199)	(538.434)	(1.750.786)	(2.297.419)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по Товарной Мурабахе – корпоративная часть за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Товарная Мурабаха – корпоративная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2019 года	458.200	6.793.789	6.435.018	13.687.007
Новые созданные активы	4.616.787	–	–	4.616.787
Активы, которые были погашены	(364.882)	(2.788.122)	(1.925.274)	(5.078.278)
Переводы в Этап 1	1.926.006	(1.926.006)	–	–
Переводы в Этап 2	(5.405.015)	8.678.042	(3.273.027)	–
Переводы в Этап 3	–	(5.058.055)	5.058.055	–
На 31 декабря 2019 года	1.231.096	5.699.648	6.294.772	13.225.516

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию (продолжение)

Оценочный резерв под ОКУ (продолжение)

<i>Товарная Мурабаха – корпоративная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(984)	(146.463)	(1.660.473)	(1.807.920)
Новые созданные активы	(327.311)	–	–	(327.311)
Активы, которые были погашены	31.948	295.820	917.360	1.245.128
Переводы в Этап 1	(124.511)	124.511	–	–
Переводы в Этап 2	415.105	(777.051)	361.946	–
Переводы в Этап 3	–	830.421	(830.421)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(129.690)	(986.256)	(300.455)	(1.416.401)
На 31 декабря 2019 года	(135.443)	(659.018)	(1.512.043)	(2.306.504)

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

<i>Кард Хассан</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	264	–	3.414	3.678
Новые созданные активы	45.800	–	–	45.800
Активы, которые были погашены	(16.876)	–	–	(16.876)
Переводы в Этап 1	23.414	(23.414)	–	–
Переводы в Этап 2	(20.000)	23.414	(3.414)	–
На 31 декабря 2020 года	32.602	–	–	32.602

<i>Кард Хассан</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(10)	–	(8)	(18)
Новые созданные активы	(659)	–	–	(659)
Активы, которые были погашены	35	–	–	35
Переводы в Этап 1	(610)	610	–	–
Переводы в Этап 2	602	(610)	8	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	569	–	–	569
На 31 декабря 2020 года	(73)	–	–	(73)

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

<i>Кард Хассан</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	1.814	331	3.965	6.110
Активы, которые были погашены	(1.550)	(331)	(551)	(2.432)
На 31 декабря 2019 года	264	–	3.414	3.678

<i>Кард Хассан</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(19)	(1)	(11)	(31)
Активы, которые были погашены	9	1	3	13
На 31 декабря 2019 года	(10)	–	(8)	(18)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по Товарной Мурабахе – розничная часть за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Товарная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2020 года	476	–	–	476
Новые созданные активы	7.037	–	–	7.037
Активы, которые были погашены	(488)	–	–	(488)
Переводы в Этап 2	(7.025)	7.025	–	–
На 31 декабря 2020 года	–	7.025	–	7.025

<i>Товарная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(2)	–	–	(2)
Новые созданные активы	(603)	–	–	(603)
Активы, которые были погашены	2	–	–	2
Переводы в Этап 2	603	(603)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	(1.902)	–	(1.902)
На 31 декабря 2020 года	–	(2.505)	–	(2.505)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по Товарной Мурабахе – розничная часть за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Товарная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2019 года	1.691	–	–	1.691
Активы, которые были погашены	(1.215)	–	–	(1.215)
На 31 декабря 2019 года	476	–	–	476

<i>Товарная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(10)	–	–	(10)
Активы, которые были погашены	8	–	–	8
На 31 декабря 2019 года	(2)	–	–	(2)

Модифицированная и реструктурированная дебиторская задолженность по Исламскому финансированию

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке прибыли, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию (продолжение)**Модифицированная и реструктурированная дебиторская задолженность по Исламскому финансированию (продолжение)**

В течение 2020 года Банк модифицировал условия некоторых корпоративных договоров Товарная Мурабаха, в том числе предоставила кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Банк оценил данные модификации как несущественные. В результате этого Банк признал убыток от модификации условий корпоративных договоров Товарная Мурабаха, которая не приводит к прекращению признания, в размере 23.924 тысячи тенге.

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

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию, модифицированная в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	7.243.019	–
Чистый убыток от модификации дебиторской задолженности по Исламскому финансированию, не приводящей к прекращению признания	(98.692)	–

Обеспечение и иные 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.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов дебиторская задолженность по договорам Исламского финансирования обеспечена недвижимостью, движимым имуществом, товарно-материальными запасами и корпоративными гарантиями. Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения дебиторской задолженности по договорам Исламского финансирования.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по дебиторской задолженности по Исламскому финансированию Этапа 3 на 31 декабря были бы выше на:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Товарная Мурабаха – корпоративная часть	7.871.932	4.786.135
	<u>7.871.932</u>	<u>4.786.135</u>

Концентрация дебиторской задолженности по Исламскому финансированию

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, Банк имеет двух контрагентов по договорам дебиторской задолженности по Исламскому финансированию, требования к которым составляют более 10% собственного капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупный объем требований к данным контрагентам составляет 2.738.363 тысячи тенге (на 31 декабря 2019 года: 3.049.239 тысяч тенге). По этой дебиторской задолженности был признан оценочный резерв под ОКУ в размере 725.142 тысячи тенге (на 31 декабря 2019 года: 853.342 тысячи тенге).

Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию концентрируется в Республике Казахстан в следующих отраслях:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Предприятия торговли	3.786.617	2.711.825
Строительство и обслуживание	3.345.170	3.229.460
Машиностроение	1.612.510	1.419.254
Промышленное производство	1.477.300	1.464.573
Услуги	1.046.146	875.347
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	756.198	706.607
Производство металлических изделий	336.604	330.678
Транспорт	130.539	174.988
Физические лица и предприниматели	37.049	4.134
Прочее	–	6.280
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	<u>12.528.133</u>	<u>10.923.146</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Займы клиентам

По состоянию на 31 декабря года займы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Коммерческое кредитование	44.303	62.356
Итого займы клиентам	44.303	62.356
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(24.367)	(36.104)
Займы клиентам	19.936	26.252

Оценочный резерв под ОКУ

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

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	62.356	62.356
Активы, которые были погашены	(4.499)	(4.499)
Списания	(13.554)	(13.554)
На 31 декабря 2020 года	44.303	44.303

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(36.104)	(36.104)
Активы, которые были погашены	2.855	2.855
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(4.672)	(4.672)
Списания	13.554	13.554
На 31 декабря 2020 года	(24.367)	(24.367)

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

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	62.561	62.561
Активы, которые были погашены	(205)	(205)
На 31 декабря 2019 года	62.356	62.356

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв ОКУ на 1 января 2019 года	(17.754)	(17.754)
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(18.350)	(18.350)
На 31 декабря 2019 года	(36.104)	(36.104)

Обеспечение и иные 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.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и прочее обеспечение.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под ОКУ.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Займы клиентам (продолжение)**Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)**

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам Этапа 3 на 31 декабря были бы выше на:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Займы клиентам	19.936	26.252
	<u>19.936</u>	<u>26.252</u>

Концентрация займов клиентам

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

Займы выданы клиентам в Республике Казахстан, осуществляющим свою деятельность в сельском хозяйстве и пищевой промышленности.

9. Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба

Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба представляют собой инвестиции Банка в активы, финансируемые за счёт Вакала и Мудараба пулов и регулируются правилами распределения и финансирования пула. Учитывая возможное несоответствие между стоимостью активов и инвестиционных депозитов вкладчиков вследствие досрочного расторжения или погашения соответствующих депозитов, такой дефицит, возникающий в пуле, может финансироваться за счёт собственных средств Банка. По состоянию на 31 декабря 2020 года, балансовая стоимость инвестиций в пулы Вакала и Мудараба составляла 1.850.334 тысячи тенге (на 31 декабря 2019 года: 2.805.502 тысячи тенге).

Оценочный резерв под ОКУ

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по инвестициям в пулы Вакала и Мудараба за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2020 года	807	942.020	2.262.286	3.205.113
Новые созданные активы	80.110	–	–	80.110
Активы, которые были погашены	(2.504)	(9.190)	(685.177)	(696.871)
Переводы в Этап 1	122.680	(122.680)	–	–
Переводы в Этап 2	(129.274)	649.577	(520.303)	–
Переводы в Этап 3	(71.819)	(1.459.727)	1.531.546	–
На 31 декабря 2020 года	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>2.588.352</u>	<u>2.588.352</u>

<i>Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	–	(42.345)	(357.266)	(399.611)
Новые созданные активы	5.608	–	–	5.608
Активы, которые были погашены	168	1.122	187.386	188.676
Переводы в Этап 1	(16.999)	16.999	–	–
Переводы в Этап 2	12.002	(87.279)	75.277	–
Переводы в Этап 3	5.132	120.164	(125.296)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(5.911)	(8.661)	(518.119)	(532.691)
На 31 декабря 2020 года	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>(738.018)</u>	<u>(738.018)</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Инвестиции в пулы Вакала и Мудароба (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по инвестициям в пулы Вакала и Мудароба за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Инвестиции в пулы Вакала и Мудароба</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2019 года	–	470.332	285.915	756.247
Новые созданные активы	2.934.538	–	–	2.934.538
Активы, которые были погашены	–	(382.678)	(102.994)	(485.672)
Переводы в Этап 1	6.502	(6.502)	–	–
Переводы в Этап 2	(2.940.233)	2.740.003	200.230	–
Переводы в Этап 3	–	(1.879.135)	1.879.135	–
На 31 декабря 2019 года	807	942.020	2.262.286	3.205.113

<i>Инвестиции в пулы Вакала и Мудароба</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	–	–	–	–
Новые созданные активы	(129.846)	–	–	(129.846)
Активы, которые были погашены	–	130.242	94.219	224.461
Переводы в Этап 1	(740)	740	–	–
Переводы в Этап 2	166.437	(169.060)	2.623	–
Переводы в Этап 3	–	299.250	(299.250)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(35.851)	(303.517)	(154.858)	(494.226)
На 31 декабря 2019 года	–	(42.345)	(357.266)	(399.611)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в таблицах выше представлен на пропорциональной основе исходя из доли инвестиций Банка в пулы Вакала и Мудароба.

10. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2019 года	21.342	15.439	36.781
Поступления	9.864	28.599	38.463
Выбытия	(6.656)	(1.043)	(7.699)
На 31 декабря 2019 года	24.550	42.995	67.545
Поступления	11.834	4.053	15.887
Выбытия	(3.247)	(2.311)	(5.558)
На 31 декабря 2020 года	33.137	44.737	77.874
Накопленный износ			
На 1 января 2019 года	(10.549)	(3.563)	(14.112)
Начисление за год	(5.182)	(7.334)	(12.516)
Выбытия	6.656	1.043	7.699
На 31 декабря 2019 года	(9.075)	(9.854)	(18.929)
Начисление за год	(7.153)	(8.272)	(15.425)
Выбытия	3.247	2.311	5.558
На 31 декабря 2020 года	(12.981)	(15.815)	(28.796)
Остаточная стоимость			
На 1 января 2019 года	10.793	11.876	22.669
На 31 декабря 2019 года	15.475	33.141	48.616
На 31 декабря 2020 года	20.156	28.922	49.078

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Движение по статьям активов в форме права пользования и обязательств по аренде представлено следующим образом:

	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Обязательства по аренде</i>
На 1 января 2019 года	124.264	124.264
Новые поступления	124.475	124.475
Начисление амортизации	(52.425)	–
Финансовый расход	–	18.134
Платежи	–	(63.969)
На 31 декабря 2019 года	<u>196.314</u>	<u>202.904</u>
Новые поступления	101.353	101.353
Выбытия	(24.049)	(24.049)
Начисление амортизации	(77.767)	–
Финансовый расход	–	25.683
Платежи	–	(105.364)
На 31 декабря 2020 года	<u><u>195.851</u></u>	<u><u>200.527</u></u>

Активы в форме права пользования представлены правом Банка на пользование помещениями по договорам аренды.

12. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Программное обеспечение и лицензии</i>
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2019 года	23.069
Поступления	7.520
Выбытия	(13.234)
На 31 декабря 2019 года	<u>17.355</u>
Поступления	12.909
На 31 декабря 2020 года	<u>30.264</u>
Накопленная амортизация	
На 1 января 2019 года	(17.505)
Начисление за год	(3.950)
Выбытия	13.234
На 31 декабря 2019 года	<u>(8.221)</u>
Начисление за год	(4.081)
На 31 декабря 2020 года	<u>(12.302)</u>
Остаточная стоимость	
На 1 января 2019 года	5.564
На 31 декабря 2019 года	<u>9.134</u>
На 31 декабря 2020 года	<u><u>17.962</u></u>

13. Запасы

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов запасы включают в себя недвижимость, взысканную Банком с клиентов, не выполнивших свои обязательства перед Банком по погашению займов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	95.700	68.637
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(16.477)	(24.333)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	79.223	44.304

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года активы Банка по текущему корпоративному подоходному налогу составляли 16.779 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 56.277 тысяч тенге).

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:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	281.965	211.501
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	56.393	42.300
Доходы, не подлежащие налогообложению		
Расходы по кредитным убыткам, не относимые на вычет	20.071	–
Административные расходы, не относимые на вычет	753	–
Прочие расходы, не относимые на вычет	2.006	2.004
Расходы по корпоративному подоходному налогу	79.223	44.304

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

	<u>2018 год</u>	<u>Влияние применения МСФО (IFRS) 16</u>	<u>Возник- новение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</u>	<u>2019 год</u>	<u>Возник- новение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</u>	<u>2020 год</u>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Обязательства по аренде	–	24.853	15.728	40.581	(475)	40.106
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	–	–	–	–	19.738	19.738
Дебиторская задолженность Основные средства и нематериальные активы	–	–	23.503	23.503	(3.386)	20.117
3.379	3.379	–	(940)	2.439	(1.743)	696
Начисление по фонду оплаты труда	718	–	(718)	–	–	–
Начисление расходов по ненеиспользованным отпускам	1.453	–	419	1.872	1.589	3.461
Начисление расходов по профессиональным услугам	1.815	–	207	2.022	(360)	1.662
Прочие налоги	212	–	818	1.030	748	1.778
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	7.577	24.853	39.017	71.447	16.111	87.558
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Активы в форме права пользования	–	(24.853)	(14.684)	(39.537)	366	(39.171)
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	(24.853)	(14.684)	(39.537)	366	(39.171)
Чистый актив/(обязательство) по отложенному корпоративному подоходному налогу	7.577	–	24.333	31.910	16.477	48.387

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Прочие финансовые активы		
Дебиторы по гарантиям	386.065	144.282
Дебиторская задолженность по реализованным запасам	125.868	132.324
Гарантийный депозит	25.000	–
Комиссионные к получению	12.957	5.759
Прочие финансовые активы	8.957	–
	<u>558.847</u>	<u>282.365</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(99.184)	(34.900)
Итого прочие финансовые активы	<u>459.663</u>	<u>247.465</u>
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за программное обеспечение и информационные и консультационные услуги	431.650	302.612
Предоплата за товары и услуги	11.648	22.068
Прочее	1.883	9.184
Итого прочие нефинансовые активы	<u>445.181</u>	<u>333.864</u>
Прочие активы	<u>904.844</u>	<u>581.329</u>

В 2019 году Банк реализовал изъятое залоговое имущество на условиях рассрочки платежа. Эффект от первоначального признания дебиторской задолженности по реализованным запасам составил 117.798 тысяч тенге и был отражен в составе убытка при первоначальном признании дебиторской задолженности отчёта о совокупном доходе.

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(20.299)	(14.601)	(34.900)
Переводы в Этап 3	68.921	(68.921)	–
Чистое изменение резерва за год (Примечание 20)	(50.107)	(14.177)	(64.284)
На 31 декабря 2020 года	<u>(1.485)</u>	<u>(97.699)</u>	<u>(99.184)</u>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	–	–	–
Переводы в Этап 3	14.601	(14.601)	–
Чистое изменение резерва за год (Примечание 20)	(34.900)	–	(34.900)
На 31 декабря 2019 года	<u>(20.299)</u>	<u>(14.601)</u>	<u>(34.900)</u>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Прочие финансовые обязательства		
Счет благотворительных выплат	21.721	8.629
Кредиторская задолженность за профессиональные услуги	8.310	10.110
Итого прочие финансовые обязательства	<u>30.031</u>	<u>18.739</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	119.882	120.105
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	17.306	9.360
Прочее	22.638	6.764
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>159.826</u>	<u>136.229</u>
Прочие обязательства	<u>189.857</u>	<u>154.968</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства кредитных организаций включают в себя средства на текущих счетах иностранных банков на общую сумму 884.233 тысячи тенге (на 31 декабря 2019 года: 673.545 тысяч тенге).

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующие позиции:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Текущие счета	6.457.076	4.395.043
Срочные депозиты	989.352	836.071
Средства клиентов	7.446.428	5.231.114

Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 19) 989.352 834.489

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства клиентов в размере 6.668.273 тысячи тенге (89,5% общей суммы средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2019 года: 4.393.152 тысячи тенге (84,0% общей суммы средств клиентов)).

Средства клиентов включают в себя следующие позиции.

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Текущие счета		
Частные предприятия	6.445.006	4.379.678
Физические лица	12.070	15.365
	<u>6.457.076</u>	<u>4.395.043</u>
Срочные депозиты		
Частные предприятия	989.352	836.071
	<u>989.352</u>	<u>836.071</u>
Средства клиентов	7.446.428	5.231.114

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Строительство	5.460.885	2.592.059
Промышленное производство	1.422.976	1.431.426
Энергетика	205.528	109.432
Торговля	150.277	799.047
Физические лица	12.070	15.365
Транспорт и связь	6.521	4.180
Топливная промышленность	1.812	2.752
Финансовая аренда	94	79
Сельское хозяйство	60	63
Прочее	186.205	276.711
Средства клиентов	7.446.428	5.231.114

18. Собственный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций Банка составляет 10.000.000 акций. Стоимость размещения акций составила 1.005 тенге за одну простую акцию.

Уставный капитал Банка был внесен акционерами в тенге, и они имеют право на дивиденды и любые распределения капитала в тенге. Каждая простая акция даёт право на один голос. В 2020 году дивиденды не начислялись и не выплачивались. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка от 31 мая 2019 года, в 2019 году Банк объявил и выплатил дивиденды на сумму 150.002 тысячи тенге по результатам деятельности Банка за 2018 год.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. С марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на рынках капитала, валюты и сырьевых товаров, включая снижение цен на нефть и снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро, что привело к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

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

Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создаст резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Банк не создал резервов в данной финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Непредвиденные налоговые платежи

Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению, непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Банка и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение трёх лет после окончания налогового года.

Руководство Банка считает, что его интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

Договорные и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря договорные и условные обязательства финансового характера Банка включают в себя следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выпущенные	7.387.134	6.364.217
Обязательства по предоставлению Исламского финансирования	327.856	84.790
	<u>7.714.990</u>	<u>6.449.007</u>
Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по выпущенным гарантиям (Примечание 17)	(989.352)	(834.489)
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(682.123)	(535.678)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства (продолжение)**

Соглашение об обязательстве по предоставлению финансирования предусматривает право Банка выйти в одностороннем порядке из Соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий для Банка, включая нарушение соглашений со стороны клиентов, ухудшение финансовых показателей и прочих условий.

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Гарантии выпущенные</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(438.745)	(71.670)	(25.263)	(535.678)
Изменение ОКУ за год (Примечание 20)	346.312	55.740	(548.497)	(146.445)
На 31 декабря 2020 года	(92.433)	(15.930)	(573.760)	(682.123)

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Гарантии выпущенные</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(833)	(6.942)	(50.936)	(58.711)
Изменение ОКУ за год (Примечание 20)	(437.912)	(64.728)	25.673	(476.967)
На 31 декабря 2019 года	(438.745)	(71.670)	(25.263)	(535.678)

Операции доверительного управления

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

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Мудараба		
Неиспользованная часть депозитов Мудараба, на 1 января	580.930	6.716
Депозиты Мудараба полученные	534.126	8.105.579
Сумма, использованная для инвестирования по договорам Исламского финансирования	(982.511)	(7.531.365)
Неиспользованная часть депозитов Мудараба на 31 декабря	132.545	580.930
Прибыль, начисленная по договорам Исламского финансирования	96.376	277.389
Прибыль, приходящаяся на клиентов по депозитам Вакала и Мудараба	329	16.544

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

20. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	7	(373.160)	367.520	(90.804)	(96.444)
Займы клиентам	8	–	–	(1.817)	(1.817)
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	9	(135)	(7.539)	(330.733)	(338.407)
Прочие финансовые активы	15	(50.107)	–	(14.177)	(64.284)
Обязательства кредитного характера	19	346.312	55.740	(548.497)	(146.445)
		(717.685)	995.948	(925.660)	(647.397)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Расходы по кредитным убыткам (продолжение)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по					
Исламскому финансированию	7	(425.036)	(690.435)	616.908	(498.563)
Займы клиентам	8	–	–	(18.350)	(18.350)
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	9	(165.697)	(173.275)	(60.639)	(399.611)
Прочие финансовые активы	15	(34.900)	–	–	(34.900)
Обязательства кредитного характера	19	(437.912)	(64.728)	25.673	(476.967)
		<u>(1.063.545)</u>	<u>(928.438)</u>	<u>563.592</u>	<u>(1.428.391)</u>

21. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Гарантии выпущенные	338.260	293.544
Агентская комиссия и вознаграждение по соглашениям Вакала и доля Мудароба в прибыли по договорам Мудараба (<i>Примечание 19</i>)	96.047	260.845
Переводные операции	81.924	478.465
Кассовые операции	9.284	16.178
Ведение счетов клиентов	2.954	3.467
Прочее	8.525	39.887
Комиссионные доходы	<u>536.994</u>	<u>1.092.386</u>
Переводные операции	(15.021)	(68.190)
Прочее	(19.103)	(3.299)
Комиссионные расходы	<u>(34.124)</u>	<u>(71.489)</u>
Чистый комиссионный доход	<u>502.870</u>	<u>1.020.897</u>

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующее:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Заработная плата и премии	277.796	250.506
Отчисления на социальное обеспечение	29.929	27.039
Расходы на персонал	<u>307.725</u>	<u>277.545</u>
Износ и амортизация (<i>Примечания 10, 11 и 12</i>)	97.273	68.891
Профессиональные услуги	30.554	72.017
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	29.176	5.538
Техническая поддержка программного обеспечения	27.798	18.254
Услуги связи	26.135	20.285
Аренда	25.513	53.759
Охранные услуги	17.523	13.483
Представительские расходы	14.902	319
Командировочные расходы	13.062	28.795
Членские взносы	9.445	–
Профессиональные услуги	8.050	–
Коммунальные услуги	5.822	7.758
Инкассация	3.034	970
Транспортные расходы	1.924	3.922
Реклама и маркетинг	1.461	1.579
Офисные принадлежности	1.380	4.117
Ремонт и техническое обслуживание	633	3.105
Прочее	33.759	45.085
Прочие операционные расходы	<u>347.444</u>	<u>347.877</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками

Введение

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

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

Процесс управления рисками включает идентификацию, измерение, контроль и лимитирование рисков, которые осуществляются Банком на постоянной основе.

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.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») несёт общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за вопросы по фундаментальным рискам ликвидности, и осуществляет управление и мониторинг соответствующих решений по рискам.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Основной целью деятельности подразделения является создание и функционирование эффективной системы управления рисками Банка, предусматривающей применение методов выявления и контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Банка с учётом вида и объёма проводимых им операций. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка 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, ежегодно аудируются подразделением внутреннего аудита, который проверяет, как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных работников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк проводит мониторинг рисков, возникающих вследствие изменений в ставках прибыли, обменных курсах, кредитного риска, а также рисков по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 гарантий и аккредитивов. По указанным договорам Банк несёт риски, которые аналогичны рискам по финансированию и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении, без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 7 «Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию», Примечании 8 «Займы клиентам», Примечании 9 «Инвестиции в пулы Вакала и Мудароба» и Примечании 19 «Договорные и условные обязательства».*

Оценка обесценения

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

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчётную 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.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и прибыли, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных финансировании и штрафы, пени, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчётную 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 кредитор 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 кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им дебиторскую задолженность по Исламскому финансированию в следующие группы:

- Этап 1: При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает оценочный 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 финансового инструмента 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: 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 финансовая выручка, рассчитанная с использованием эффективной ставки прибыли, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ОКУ за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда клиент просрочил предусмотренные договором выплаты на 60 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисменные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

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

- внутренний рейтинг клиента, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- списание части и/или всей суммы задолженности клиента, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления финансирования;
- существенное уменьшение стоимости обеспечения, когда возмещение финансового инструмента ожидается в результате продажи обеспечения;
- реструктуризация в связи с ухудшением финансового состояния клиента;
- наличие обоснованной и достоверной информации о существенных финансовых трудностях должника; и
- подача клиентом заявления о банкротстве.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение двенадцати месяцев подряд либо рейтинг финансового инструмента изменился в лучшую сторону. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Рейтинговая оценка качества финансового инструмента по клиентам основывается на классе кредитоспособности (присвоенном по результатам анализа финансово-экономического состояния клиента) по обеспечению финансирования (залог), по предоставленному бизнес-плану (кроме розничного финансирования). Кроме этого учитываются такие факторы, как сроки финансирования, наличие собственных средств клиента в финансируемом проекте, сфера деятельности, срок существования предприятия, наличие кредиторской задолженности перед другими предприятиями, кредитная история клиента и платежная дисциплина по текущим обязательствам.

В зависимости от присвоенных внутренних кредитных рейтингов происходит распределение финансового инструмента по уровням обеспечения для дальнейшего расчёта ОКУ с учётом таких факторов как наличие текущей просрочки, количество реструктуризации, наличие льготного периода, информации о целевом/нецелевом использовании, наличие информации о значительных финансовых затруднениях, арестах и т.д.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские отношения Банка, включающие отношения с контрагентами, такими как брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации, в отчётном году отсутствовали. В случае возникновения указанных отношений анализ проводится Казначейством Банка.

Оценка клиентов Банком производится в зависимости от типа финансового инструмента (корпоративный/розничный). Для корпоративного финансового инструмента используется модель оценки, в том числе основанная на данных бухгалтерского учёта клиента, прогнозе будущих денежных потоков, представленного бизнес-плана. Для розничного финансового инструмента для оценки применяется модель кредитного скоринга клиентов.

Коммерческое финансирование

При коммерческом финансировании оценку клиентов последовательно проводят Юридическое управление, Управление кредитования и Служба управления рисками. Оценка рисков производится на основе различных данных, таких как финансовое состояние клиента, обеспечение по финансированию, срок финансирования, оценка представленного бизнес-плана, наличие собственных средств клиента в финансируемом проекте, сфера деятельности, срок существования предприятия, наличие кредиторской задолженности перед другими предприятиями, кредитная история клиента и платежная дисциплина по текущим обязательствам. Оценка финансового состояния клиента производится на основе прогноза денежных потоков, исторической финансовой информации, расчёте вероятности банкротства, расчёте текущих финансовых коэффициентов, таких как коэффициенты ликвидности, финансового левериджа (платежеспособности), рентабельности и обслуживания долга.

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

<i>Уровень внутреннего рейтинга</i>	<i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства</i>	<i>Описание уровня внутреннего рейтинга</i>	<i>PD за весь срок</i>
91-150	не соотносится	Надёжный клиент	0%-12%
71-90	не соотносится	Клиент с минимальным риском	8%-16%
56-70	не соотносится	Клиент со средним риском	6%-19%
41-55	не соотносится	Клиент с высоким риском	19%-41%
40 и ниже	не соотносится	Клиент с недопустимым риском	100%

Розничное финансирование

Розничное финансирование включает в себя обеспеченную залогом дебиторскую задолженность по Исламскому финансированию физическим лицам. Оценка данного продукта осуществляется также с присвоением уровня внутреннего кредитного рейтинга, который основывается на результатах скоринга, опирающегося на различных качественных и количественных характеристиках клиента, а также с учётом анализа, проведенного по финансово-экономическому состоянию клиента, по обеспечению займа (залог), наличию собственных средств клиента в финансируемом проекте, платежной дисциплины по текущим обязательствам. Количество дней просрочки по каждому займу является ключевым фактором при расчёте обеспечения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчёта EAD для финансовых инструментов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12-месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Банк определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Банка каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Уровень потерь при дефолте

В случае коммерческого финансирования показатель LGD оценивается ежемесячно Управлением анализа и администрирования кредитных и депозитных операций и проверяется Службой управления рисками Банка.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Банк объединяет свои розничные финансовые продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики клиента. В случае отсутствия информации об убытках прошлых периодов допускается использование данных по аналогичным группам финансовых инструментов банков второго уровня Казахстана.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если был выявлен один или несколько признаков значительных финансовых затруднений клиента:

Для юридических лиц:

- рост убытков в динамике за предшествующий период составляет не менее двенадцати месяцев;
- неблагоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с внутренним нормативным документом, свидетельствующие о низком уровне платежеспособности, большой зависимости от заёмных средств;
- наличие отрицательного собственного капитала;
- стабильное (на протяжении 3 и более отчётных периодов) снижение денежных потоков от основного вида деятельности, что свидетельствует о снижении рыночной доли, отсутствие уверенности у Банка в том, что принимаемые клиентом (должником, созаёмщиком) меры эффективны для стабилизации финансового состояния;
- предоставление клиентом (должнику, созаёмщику) финансирования в целях погашения ранее предоставленного финансирования в связи с ухудшением финансового состояния клиента (должника, созаёмщика).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)

Для юридических лиц с целевым использованием финансовых средств «инвестиционные цели» (инвестиционное финансирование):

- постоянные и (или) существенные ухудшения финансового состояния клиента (созаёмщика);
- принимаемые клиентом (созаёмщиком) меры не эффективны для стабилизации финансового состояния;
- наличие санации на срок не более 1 (одного) года;
- наличие форс-мажорных обстоятельств, а также иных обстоятельств, нанесших клиенту (созаёмщику) материальный ущерб (в размере 6 и более среднемесячных поступлений от основной деятельности клиента), но не повлекших прекращения его деятельности.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/финансового инструмента в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. В некоторых случаях Банк также может рассматривать события, приведённые в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга 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.

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.

Индивидуальный финансовый актив – это актив, валовая балансовая стоимость которого на отчётную дату превышает 0,2% от собственного капитала согласно данным финансовой отчётности, но не менее пятидесяти миллионов тенге, или финансовый актив, который представляет собой требование к взаимосвязанной стороне.

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

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального финансирования и признания нового финансирования в результате реструктуризации долга.

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

- розничный и корпоративный портфели в Этапе 1 и 2.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик финансовых инструментов, например, внутреннего кредитного рейтинга, сроков просрочки платежей, вида продукта, залогового коэффициента или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность клиент.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчёта ОКУ Банк использует прогнозную информацию по темпам роста ВВП на будущий год в качестве исходных экономических данных.

Исходные данные и модели, используемые при расчёте ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчётности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)**

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки, агентства по статистике, авторитетные аналитические агентства). Анализ данного показателя проводят специалисты Службы управления рисками Банка.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Значение	Период
Рост ВВП, %	Базовый	7,3	2010 год
		7,4	2011 год
		4,8	2012 год
		6,0	2013 год
		4,2	2014 год
		1,2	2015 год
		1,1	2016 год
		4,1	2017 год
		4,1	2018 год
		4,5	2019 год
		(2,1)	2020 год (прогноз)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Прим.	Надежный клиент	Клиент с минимальным риском	Клиент со средним риском	Клиент с высоким риском	Клиент с непустым риском	Итого
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	7						
Товарная Мурабаха – корпоративная часть	Этап 1	308.645	–	–	–	–	308.645
	Этап 2	–	–	3.468.522	841.985	–	4.310.507
	Этап 3	–	–	4.604.522	2.962.092	305.318	7.871.932
Кард Хассан	Этап 1	32.529	–	–	–	–	32.529
Товарная Мурабаха – розничная часть	Этап 2	–	4.520	–	–	–	4.520
Займы клиентам	8						
Коммерческое кредитование	Этап 3	–	–	–	–	19.936	19.936
Инвестиции в пулы Вакала и Мудароба	9 Этап 3	–	–	–	788.187	1.062.147	1.850.334
Прочие финансовые активы	15 Этап 1	101.907	–	–	–	–	101.907
	Этап 3	–	–	5.218	58.052	294.486	357.756
Обязательства по предоставлению Исламского финансирования	19 Этап 1	272.474	–	–	–	–	272.474
	Этап 3	–	–	54.393	989	–	55.382
Финансовые гарантии	19 Этап 1	3.049.059	–	–	–	–	3.049.059
	Этап 2	–	–	131.702	–	–	131.702
	Этап 3	–	–	3.293.354	230.896	–	3.524.250
Итого		3.764.614	4.520	11.557.711	4.882.201	1.681.887	21.890.933

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<i>Прим.</i>		<i>Надеж- ный клиент</i>	<i>Клиент с мини- мальным риском</i>	<i>Клиент со средним риском</i>	<i>Клиент с высоким риском</i>	<i>Клиент с недо- пустимым риском</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	7							
Товарная Мурабаха – корпоративная часть		Этап 1	1.095.653	–	–	–	–	1.095.653
		Этап 2	–	–	1.389.999	3.650.631	–	5.040.630
		Этап 3	–	–	1.216.524	3.561.373	4.832	4.782.729
Кард Хассан		Этап 1	254	–	–	–	–	254
		Этап 3	–	–	–	3.406	–	3.406
Товарная Мурабаха – розничная часть		Этап 1	474	–	–	–	–	474
Займы клиентам	8							
Коммерческое кредитование		Этап 3	–	–	–	–	26.252	26.252
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	9	Этап 1	807	–	–	–	–	807
		Этап 2	–	–	899.675	–	–	899.675
		Этап 3	–	–	–	1.905.020	–	1.905.020
Прочие финансовые активы	15	Этап 1	117.784	–	–	–	–	117.784
		Этап 3	–	–	129.681	–	–	129.681
Обязательства по предоставлению Исламского финансирования	19	Этап 1	84.790	–	–	–	–	84.790
Финансовые гарантии	19	Этап 1	5.317.775	–	–	–	–	5.317.775
		Этап 2	–	–	283.578	–	–	283.578
		Этап 3	–	–	53.083	174.103	–	227.186
Итого			6.617.537	–	3.972.540	9.294.533	31.084	19.915.694

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

*Отсрочка платежей и льготное финансирование***Поддержка физических лиц и малого и среднего бизнеса в связи с введением чрезвычайного положения**

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Отсрочка платежей и льготное финансирование (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Предоставление отсрочки осуществлялось:

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)***Отсрочка платежей и льготное финансирование (продолжение)*Поддержка физических лиц и малого и среднего бизнеса в связи с введением чрезвычайного положения (продолжение)

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

	<i>Товарная Мурабаха – корпоратив- ная часть</i>	<i>Кард-Хасан</i>	<i>Итого</i>
Отсрочка платежей			
Количество ожидающих одобрения заявок	–	–	–
Количество одобренных заявок	3	1	4

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

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Отсрочка платежей			
<i>Товарная Мурабаха – корпоративная часть</i>			
Валовая балансовая стоимость	–	249.332	249.332
Резерв под ОКУ	–	(126.873)	(126.873)
<i>Кард-Хасан</i>			
Валовая балансовая стоимость	297	–	297
Резерв под ОКУ	(1)	–	(1)
<i>Итого</i>			
Валовая балансовая стоимость	297	249.332	249.629
Резерв под ОКУ	(1)	(126.873)	(126.874)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря:

	2020 год			2019 год		
	Казахстан	Другие страны	Итого	Казахстан	Другие страны	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6.012.303	559.617	6.571.920	3.492.507	1.672.921	5.165.428
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	12.528.133	—	12.528.133	10.923.146	—	10.923.146
Займы клиентам	19.936	—	19.936	26.252	—	26.252
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	1.850.334	—	1.850.334	2.805.502	—	2.805.502
Прочие финансовые активы	459.663	—	459.663	247.465	—	247.465
Итого финансовые активы	20.870.369	559.617	21.429.986	17.494.872	1.672.921	19.167.793
Обязательства						
Средства кредитных организаций	—	884.233	884.233	—	673.545	673.545
Средства клиентов	5.796.467	1.649.961	7.446.428	4.395.443	835.671	5.231.114
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	116.225	16.320	132.545	7.396	573.534	580.930
Резервы по условным обязательствам	682.123	—	682.123	535.678	—	535.678
Обязательства по аренде	200.527	—	200.527	202.904	—	202.904
Прочие финансовые обязательства	30.031	—	30.031	18.739	—	18.739
Итого финансовые обязательства	6.825.373	2.550.514	9.375.887	5.160.160	2.082.750	7.242.910
Чистая балансовая позиция	14.044.996	(1.990.897)	12.054.099	12.334.712	(409.829)	11.924.883

Активы и обязательства кредитного характера были представлены согласно стране, в которой находится контрагент. Наличные денежные средства были представлены согласно стране, в которой они физически находились. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, страны Евросоюза и Турцию.

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.

Казначейство является основным органом управления текущей ликвидности Банка, а также постоянного мониторинга состояния ликвидности баланса Банка и динамики её изменения. Казначейство ежемесячно производит анализ ликвидности, результаты которого доводятся до сведения всех членов КУАП.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

При проведении анализа ликвидности баланса Банка используются внутренние принятые методологии.

Еженедельно КУАП рассматривает анализ ликвидности в разрезе ожидаемых финансовых потоков – анализ разрыва ликвидности. В случае ухудшения показателей ликвидности производится анализ причин и выносятся на КУАП рекомендации по их устранению. Службой управления рисками регулярно проверяется выполнение коэффициентов и параметров, установленных внутренней политикой управления ликвидностью, таких как коэффициент мгновенной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент краткосрочной ликвидности, коэффициент общей ликвидности и коэффициент прогнозируемой ликвидности.

Совет директоров и Правление Банка, должны получать от КУАП информацию о состоянии ликвидности Банка не реже одного раза в месяц, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка, незамедлительно.

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.

Финансовые обязательства	2020 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Средства кредитных организаций	884.233	–	–	–	884.233
Средства клиентов	6.457.076	–	989.352	–	7.446.428
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	132.545	–	–	–	132.545
Обязательства по аренде	31.793	95.379	99.682	–	226.854
Прочие финансовые обязательства	30.031	–	–	–	30.031
Итого недисконтированные финансовые обязательства	7.535.678	95.379	1.089.034	–	8.720.091

Финансовые обязательства	2019 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Средства кредитных организаций	673.545	–	–	–	673.545
Средства клиентов	4.396.625	–	834.489	–	5.231.114
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	580.930	–	–	–	580.930
Обязательства по аренде	25.101	75.303	137.260	–	237.664
Прочие финансовые обязательства	18.739	–	–	–	18.739
Итого недисконтированные финансовые обязательства	5.694.940	75.303	971.749	–	6.741.992

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых 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 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)*

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению Исламского финансирования включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	2020 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Выпущенные гарантии	7.387.134	–	–	–	7.387.134
Обязательства по предоставлению Исламского финансирования	–	114.096	213.760	–	327.856
	7.387.134	114.096	213.760	–	7.714.990

	2019 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Выпущенные гарантии	6.364.217	–	–	–	6.364.217
Обязательства по предоставлению Исламского финансирования	–	8.800	75.001	989	84.790
	6.364.217	8.800	75.001	989	6.449.007

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

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 ставки прибыли, валютные курсы и цены долевых инструментов. У Банка существует рыночный риск по неторговому портфелю. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения ставок прибыли

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

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на требованиях НБРК при регулировании деятельности банков второго уровня.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведённый анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на прибыль или убыток (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыль или убыток. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2020 год</i>		<i>2019 год</i>	
	<i>Увеличение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>	<i>Увеличение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>
Доллар США	+14%	15.201	+12%	26.273
Евро	+14%	(94.394)	+12%	(102.224)
Российский рубль	+15%	(44.399)	+12%	(21.223)

<i>Валюта</i>	<i>2020 год</i>		<i>2019 год</i>	
	<i>Уменьшение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>	<i>Уменьшение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>
Доллар США	-11%	(11.944)	-9%	(19.705)
Евро	-11%	74.166	-9%	76.668
Российский рубль	-15%	44.399	-12%	21.223

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

24. Оценка справедливой стоимости**Иерархия источников справедливой стоимости**

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

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

<i>2020 год</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	866.686	5.705.234	–	6.571.920
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	31 декабря 2020 года	–	–	12.236.402	12.236.402
Займы клиентам	31 декабря 2020 года	–	–	19.936	19.936
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	31 декабря 2020 года	–	–	1.850.334	1.850.334
Прочие финансовые активы	31 декабря 2020 года	–	–	459.663	459.663
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2020 года	–	884.233	–	884.233
Средства клиентов	31 декабря 2020 года	–	7.446.428	–	7.446.428
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	31 декабря 2020 года	–	132.545	–	132.545
Обязательства по аренде	31 декабря 2020 года	–	–	200.257	200.257
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	–	–	30.031	30.031

<i>2019 год</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года	348.031	4.817.397	–	5.165.428
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	31 декабря 2019 года	–	–	10.444.271	10.444.271
Займы клиентам	31 декабря 2019 года	–	–	26.252	26.252
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	31 декабря 2019 года	–	–	2.805.502	2.805.502
Прочие финансовые активы	31 декабря 2019 года	–	–	247.465	247.465
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2019 года	–	673.545	–	673.545
Средства клиентов	31 декабря 2019 года	–	5.231.114	–	5.231.114
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	31 декабря 2019 года	–	580.930	–	580.930
Обязательства по аренде	31 декабря 2019 года	–	–	202.904	202.904
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	–	–	18.739	18.739

Движения между уровнями иерархии источников справедливой стоимости в течение 2020 и 2019 годов не осуществлялись.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости.**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2020 год			2019 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/убыток	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/убыток
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6.571.920	6.571.920	–	5.165.428	5.165.428	–
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	12.528.133	12.236.402	(291.731)	10.923.146	10.444.271	(478.875)
Займы клиентам	19.936	19.936	–	26.252	26.252	–
Инвестиции в пулы Вакала и Мудароба	1.850.334	1.850.334	–	2.805.502	2.805.502	–
Прочие финансовые активы	459.663	459.663	–	247.465	247.465	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	884.233	884.233	–	673.545	673.545	–
Средства клиентов	7.446.428	7.446.428	–	5.231.114	5.231.114	–
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	132.545	132.545	–	580.930	580.930	–
Обязательства по аренде	200.527	200.527	–	202.904	202.904	–
Прочие финансовые обязательства	30.031	30.031	–	18.739	18.739	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(291.731)			(478.875)

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице 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».

	2020 год			2019 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6.571.920	–	6.571.920	5.165.428	–	5.165.428
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	5.603.082	6.925.051	12.528.133	4.168.856	6.754.290	10.923.146
Займы клиентам	19.936	–	19.936	–	26.252	26.252
Инвестиции в пулы Вакала и Мудароба	1.467.781	382.553	1.850.334	2.805.502	–	2.805.502
Основные средства	–	49.078	49.078	–	48.616	48.616
Нематериальные активы	–	17.962	17.962	–	9.134	9.134
Запасы	190.565	–	190.565	190.565	–	190.565
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	16.779	–	16.779	56.277	–	56.277
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	48.387	48.387	–	31.910	31.910
Активы в форме права пользования	–	195.851	195.851	–	196.314	196.314
Прочие активы	488.926	415.918	904.844	352.728	228.601	581.329
Итого	14.358.989	8.034.800	22.393.789	12.739.356	7.295.117	20.034.473
Средства кредитных организаций	884.233	–	884.233	673.545	–	673.545
Средства клиентов	6.457.076	989.352	7.446.428	4.410.354	820.760	5.231.114
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	132.545	–	132.545	580.930	–	580.930
Резервы по условным обязательствам	–	682.123	682.123	–	535.678	535.678
Обязательства по аренде	120.174	80.353	200.527	100.404	102.500	202.904
Прочие обязательства	189.857	–	189.857	154.968	–	154.968
Итого	7.783.885	1.751.828	9.535.713	5.920.201	1.458.938	7.379.139
Чистая сумма	6.575.104	6.282.972	12.858.076	6.819.155	5.836.179	12.655.334

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2020 и 2019 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанные даты представлены ниже:

	2020 год				2019 год			
	Акцио- неры	Органи- зации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Акцио- неры	Органи- зации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию на 1 января	-	-	-	461.226	-	-	-	656.933
Выдача в течение года	-	-	-	18.800	-	-	-	-
Погашение в течение года	-	-	-	(232.042)	-	-	-	(195.707)
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию, непогашенные на 31 декабря	-	-	-	247.984	-	-	-	461.226
Текущие счета на 31 декабря	896	228	2.865	1.704	2	285	3.972	3.443

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	2020 год				2019 год			
	Акцио- неры	Органи- зации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Акцио- неры	Органи- зации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Доходы по договорам	-	-	-	31.825	-	-	-	45.425
Товарная Мурабаха	-	-	-	31.825	-	-	-	45.425
Комиссионные доходы	68	988	-	185	31	990	44	1.082
Прочие операционные расходы	(4.211)	-	(60.917)	(11.758)	-	-	(19.632)	(358)

Ниже представлена информация о вознаграждении 5 членам ключевого управленческого персонала:

	2020 год	2019 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	(65.633)	(53.731)
Отчисления на социальное обеспечение	(5.022)	(4.608)
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	(70.655)	(58.339)

27. Достаточность капитала

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

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

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

НБРК требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня в размере не менее 6,5% от всех активов и коэффициент достаточности капитала второго уровня в размере не менее 7,5% от активов, взвешенных с учётом риска, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Достаточность капитала (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Капитал 1 уровня	12.840.114	12.646.200
Итого капитала	12.840.114	12.646.200
Активы и обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	24.342.167	18.415.807
Операционный риск	1.076.059	916.099
Рыночный риск	674.200	851.863
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	26.092.426	20.183.769
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (минимум 5,5%)	49%	50%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 6,5%)	49%	50%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 7,5%)	49%	50%

28. Закят

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