

**Акционерное общество
«Казахстанский банк «Траст-
Банк»
Финансовая отчётность**

*За 2021 год,
с отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Отчёт о финансовом положении.....	1
Отчёт о совокупном доходе	2
Отчёт об изменениях в 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	20
6. Денежные средства и их эквиваленты	22
7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	22
8. Займы клиентам	27
9. Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба.....	28
10. Основные средства.....	29
11. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	30
12. Нематериальные активы	30
13. Запасы.....	30
14. Налогообложение	31
15. Прочие активы и обязательства	32
16. Средства кредитных организаций	32
17. Средства клиентов.....	33
18. Собственный капитал.....	33
19. Договорные и условные обязательства	33
20. Расходы по кредитным убыткам.....	35
21. Чистый комиссионный доход.....	36
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	36
23. Управление рисками.....	36
24. Оценка справедливой стоимости	51
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств	54
26. Операции со связанными сторонами	54
27. Достаточность капитала	55
28. Закят	55
29. События после отчётной даты.....	56

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Исламский банк «Траст-Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности Акционерного общества «Казахстанский банк «Траст-Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в собственном капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчётность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

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

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

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

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

ТОО «Эрнст энд Янг»



Ольга Хегай
Аудитор

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

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

29 апреля 2022 года



Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2021 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	6.309.846	6.571.920
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	7	14.724.953	12.528.133
Займы клиентам	8	11.779	19.936
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	9	818.108	1.850.334
Основные средства	10	88.703	49.078
Активы в форме права пользования	11	237.447	195.851
Нематериальные активы	12	339.770	17.962
Запасы	13	190.565	190.565
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	14	42.363	16.779
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	14	—	48.387
Прочие активы	15	887.324	904.844
Итого активы		23.650.858	22.393.789
Обязательства			
Средства кредитных организаций	16	780.866	884.233
Средства клиентов	17	8.592.757	7.446.428
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	19	73.366	132.545
Резервы по условным обязательствам	19	629.588	682.123
Обязательства по аренде	11	261.684	200.527
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	14	10.063	—
Прочие обязательства	15	284.694	189.857
Итого обязательства		10.633.018	9.535.713
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	10.050.000	10.050.000
Дополнительный оплаченный капитал		122.037	122.037
Нераспределённая прибыль		2.845.803	2.686.039
Итого собственного капитала		13.017.840	12.858.076
Итого обязательства и собственного капитала		23.650.858	22.393.789

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Асаева Гульрайруз Ерлановна

Председатель Правления

Смагулов Диар Нурланович

Главный бухгалтер

29 апреля 2022 года



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

	<i>Прим.</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Доходы от деятельности по Исламскому финансированию			
Доходы по договорам Товарная Мурабаха		1.219.992	990.984
Доходы по договорам Таваррук		114.480	103.919
		1.334.472	1.094.903
Прочие финансовые расходы			
Обязательства по аренде	11	(26.050)	(25.683)
		(26.050)	(25.683)
Чистый финансовый доход		1.308.422	1.069.220
Расходы по кредитным убыткам	20	(905.198)	(647.397)
Чистый финансовый доход после расходов по кредитным убыткам		403.224	421.823
Чистый комиссионный доход	21	439.179	502.870
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17.606	–
Чистые доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой:			
-торговые операции		289.117	98.474
-переоценка валютных статей		35.593	(105.679)
Прочие доходы		19.808	19.646
Нефинансовый доход		801.303	515.311
Расходы на персонал	22	(396.484)	(307.725)
Прочие операционные расходы	22	(545.880)	(347.444)
Нефинансовые расходы		(942.364)	(655.169)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		262.163	281.965
Расходы по корпоративному подоходному налогу	14	(102.399)	(79.223)
Прибыль за год		159.764	202.742
Прочий совокупный доход		–	–
Итого совокупный доход за год		159.764	202.742

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

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Нераспре- делённая прибыль</i>	<i>Итого собственного капитала</i>
На 1 января 2020 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
Итого совокупный доход за год	–	–	159.764	159.764
На 31 декабря 2021 года	10.050.000	122.037	2.845.803	13.017.840

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2021 год	2020 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доходы, полученные от деятельности по Исламскому финансированию		864.952	996.269
Комиссии полученные		610.598	446.179
Комиссии выплаченные		(117.040)	(36.662)
Чистые реализованные доходы по производным финансовым инструментам		17.606	—
Реализованные доходы, за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		289.117	98.474
Прочие доходы полученные		3.023	15.528
Расходы на персонал выплаченные		(391.080)	(313.871)
Прочие операционные расходы выплаченные		(291.635)	(243.556)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		985.541	962.361
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию		(2.224.185)	(1.603.278)
Займы клиентам		6.000	4.500
Инвестиции в пулы Вакала и Мудароба		733.367	712.808
Прочие активы		(245.787)	(271.933)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных организаций		(97.213)	101.890
Средства клиентов		1.148.662	2.176.926
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба		(59.179)	(448.385)
Прочие обязательства		(14.468)	38.761
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		232.738	1.673.650
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(69.533)	(56.202)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		163.205	1.617.448
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(62.645)	(15.887)
Приобретение нематериальных активов		(236.159)	(111.809)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(298.804)	(127.696)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение обязательств по аренде	11	(127.314)	(105.364)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(127.314)	(105.364)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	6	(24.168)	—
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		25.007	22.104
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(262.074)	1.406.492
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		6.571.920	5.165.428
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря	6	6.309.846	6.571.920

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 56 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, Экибастуз и Шымкент. 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 2021 и 2020 годов акционерами Банка являлись следующие юридические и физические лица:

Акционер	2021 год, (%)	2020 год, (%)
Абгужинев А.Т.	61,9	61,9
Черубаев Д.С.	8,4	8,4
Бейсембаева С.Е.	8,3	8,3
Сваров Ш.Д.	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 2021 и 2020 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, которое продолжилось в 2021 году, многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут продолжить оказывать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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 Битамлеек) – 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.

Закят

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

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

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

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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Банка.

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости

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

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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.

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;
- ССПСД;
- ССПУ.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

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.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

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

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

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.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2021 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, обязательные резервы, средства в НБРК, Мурабаха Таваррук в НБРК и средства в других банках со сроком погашения в течение девяноста (90) дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, включая форварды и свопы на валютных рынках для снижения валютного риска. Эти финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчёте о совокупном доходе в составе чистых доходов/(убытков) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Заёмные 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

i. Банк в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

(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 осуществлённых арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 2.400 тысяч тенге). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчёте о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесённые 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 защищённое право осуществить зачёт признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищённым во всех следующих обстоятельствах:

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

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о 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:

	<u>Годы</u>
Компьютеры и офисное оборудование	2-5
Прочие	3-7

Остаточная 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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:

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.

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

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 финансированию.

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 с иностранной валютой – 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 2021 и 2020 годов, официальный обменный курс, установленный на КФБ, составил 431,80 тенге и 420,91 тенге за 1 доллар США, соответственно.

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к 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 финансирования, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты такого финансирования (например, финансирования, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти клиента) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Фонд применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчётного периода, в котором он впервые применит данную поправку.

Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчётность Банка.

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

5. Существенные учётные суждения и оценки

Суждения

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

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

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:

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.

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

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты

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

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Наличные средства	430.699	866.686
Средства на текущих счетах в НБРК	630.989	188.729
Мурабаха Таваррук в НБРК с контрактным сроком до 90 дней	2.000.486	4.501.000
Средства на текущих счетах в других банках	3.271.840	1.015.505
	<u>6.334.014</u>	<u>6.571.920</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<u>(24.168)</u>	–
Денежные средства и их эквиваленты	<u>6.309.846</u>	<u>6.571.920</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года, обязательные резервы составили 158.038 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 139.821 тысяча тенге).

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

	<u>2021 год</u>
Резерв под ОКУ на 1 января	–
Чистое изменение ОКУ (Примечание 20)	<u>(24.168)</u>
Резерв под ОКУ на 31 декабря	<u>(24.168)</u>

7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию

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

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Товарная Мурабаха – корпоративная часть	17.572.693	14.788.503
Кард Хассан	38.369	32.602
Товарная Мурабаха – розничная часть	26.543	7.025
Итого дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	<u>17.637.605</u>	<u>14.828.130</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<u>(2.912.652)</u>	<u>(2.299.997)</u>
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	<u>14.724.953</u>	<u>12.528.133</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 года, норма прибыли по дебиторской задолженности по Исламскому финансированию составляла 8%-22% годовых (на 31 декабря 2020 года: 8%-28% годовых), и срок их погашения наступает в 2022-2028 годах (на 31 декабря 2020 года: в 2021-2028 годах).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию (продолжение)**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 2021 года:

Товарная Мурабаха – корпоративная часть

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	316.844	4.848.941	9.622.718	–	14.788.503
Новые созданные активы или приобретённые активы	10.292.909	–	–	757.597	11.050.506
Активы, которые были погашены	(288.443)	(2.811.452)	(4.794.508)	(340.262)	(8.234.665)
Переводы в Этап 1	1.362.862	(1.362.862)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(9.891.377)	14.295.711	(4.404.334)	–	–
Переводы в Этап 3	(765.017)	(4.110.336)	4.875.353	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(147.900)	–	(147.900)
Амортизация дисконта	–	–	111.028	5.221	116.249
На 31 декабря 2021 года	1.027.778	10.860.002	5.262.357	422.556	17.572.693

Товарная Мурабаха – корпоративная часть

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(8.199)	(538.434)	(1.750.786)	–	(2.297.419)
Новые созданные активы или приобретённые активы	(432.086)	–	–	–	(432.086)
Активы, которые были погашены	9.748	333.665	993.093	74.401	1.410.907
Переводы в Этап 1	(32.211)	32.211	–	–	–
Переводы в Этап 2	482.697	(1.225.927)	743.230	–	–
Переводы в Этап 3	40.444	479.696	(520.140)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(97.636)	(407.063)	(881.272)	(134.606)	(1.520.577)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	45.049	–	45.049
Амортизация дисконта	–	–	(111.028)	(5.221)	(116.249)
На 31 декабря 2021 года	(37.243)	(1.325.852)	(1.481.854)	(65.426)	(2.910.375)

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

Товарная Мурабаха – корпоративная часть

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ (продолжение)****Товарная Мурабаха –
корпоративная часть**

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</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 Кард Хассан за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 года	32.602	–	–	32.602
Новые созданные активы	34.800	–	–	34.800
Активы, которые были погашены	(27.233)	(1.800)	–	(29.033)
Переводы в Этап 2	(1.800)	1.800	–	–
На 31 декабря 2021 года	38.369	–	–	38.369

<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 2021 года	(73)	–	–	(73)
Новые созданные активы	(549)	–	–	(549)
Активы, которые были погашены	86	476	–	562
Переводы в Этап 2	476	(476)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(92)	–	–	(92)
На 31 декабря 2021 года	(152)	–	–	(152)

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

<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 Товарной Мурабахе – розничная часть за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 года	–	7.025	–	7.025
Новые созданные активы	22.500	–	–	22.500
Активы, которые были погашены	(1.938)	(1.044)	–	(2.982)
На 31 декабря 2021 года	20.562	5.981	–	26.543

<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 2021 года	–	(2.505)	–	(2.505)
Новые созданные активы	(437)	–	–	(437)
Активы, которые были погашены	38	339	–	377
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(6)	446	–	440
На 31 декабря 2021 года	(405)	(1.720)	–	(2.125)

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)

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию (продолжение)**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.

В течение 2021 года Банк модифицировал условия некоторых корпоративных и розничных договоров Товарная Мурабаха. Банк оценил данные модификации как несущественные. В результате этого Банк признал убыток от модификации условий корпоративных и розничных договоров Товарная Мурабаха, которая не приводит к прекращению признания, в размере 147.900 тысяч 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>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию, модифицированная в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	1.979.518	7.243.019
Чистый убыток от модификации дебиторской задолженности по Исламскому финансированию, не приводящей к прекращению признания	(147.900)	(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 2021 и 2020 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>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Товарная Мурабаха – корпоративная часть	<u>3.780.503</u>	7.871.932
	<u>3.780.503</u>	7.871.932

Концентрация дебиторской задолженности по Исламскому финансированию

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 года совокупный объём требований к данным контрагентам составляет 2.692.018 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 2.738.363 тысячи тенге). По этой дебиторской задолженности был признан оценочный резерв под ОКУ в размере 548.415 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 725.142 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию (продолжение)**Концентрация дебиторской задолженности по Исламскому финансированию (продолжение)**

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

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Предприятия торговли	5.753.830	3.786.617
Строительство и обслуживание	3.185.966	3.345.170
Машиностроение	2.126.216	1.612.510
Услуги	1.572.907	1.046.146
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	745.248	756.198
Промышленное производство	684.045	1.477.300
Транспорт	323.013	130.539
Производство металлических изделий	271.093	336.604
Физические лица и предприниматели	62.635	37.049
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	14.724.953	12.528.133

8. Займы клиентам

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

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Коммерческое кредитование	38.303	44.303
Итого займы клиентам	38.303	44.303
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(26.524)	(24.367)
Займы клиентам	11.779	19.936

Оценочный резерв под ОКУ

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

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	44.303	44.303
Активы, которые были погашены	(6.000)	(6.000)
На 31 декабря 2021 года	38.303	38.303

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(24.367)	(24.367)
Активы, которые были погашены	3.697	3.697
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(5.854)	(5.854)
На 31 декабря 2021 года	(26.524)	(26.524)

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)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Займы клиентам (продолжение)**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 отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам Этапа 3 на 31 декабря были бы выше на:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Займы клиентам	11.779	19.936
	11.779	19.936

Концентрация займов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 Мудароба

Инвестиции в пулы Вакала и Мудароба представляют собой инвестиции Банка в активы, финансируемые за счёт Вакала и Мудароба 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 2021 года, балансовая стоимость инвестиций в пулы Вакала и Мудароба составляла 818.108 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 1.850.334 тысячи тенге).

Оценочный резерв под ОКУ

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по инвестициям в пулы Вакала и Мудароба за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 года	–	–	2.588.352	2.588.352
Активы, которые были погашены	–	–	(717.874)	(717.874)
На 31 декабря 2021 года	–	–	1.870.478	1.870.478

<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 2021 года	–	–	(738.018)	(738.018)
Активы, которые были погашены	–	–	282.253	282.253
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	–	(596.605)	(596.605)
На 31 декабря 2021 года	–	–	(1.052.370)	(1.052.370)

(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 2020 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 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	–	–	2.588.352	2.588.352

<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 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	–	–	(738.018)	(738.018)

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 2020 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
Поступления	8.663	53.982	62.645
Выбытия	(385)	(735)	(1.120)
На 31 декабря 2021 года	41.415	97.984	139.399
Накопленный износ			
На 1 января 2020 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)
Начисление за год	(7.906)	(15.002)	(22.908)
Выбытия	385	623	1.008
На 31 декабря 2021 года	(20.502)	(30.194)	(50.696)
Остаточная стоимость			
На 1 января 2020 года	15.475	33.141	48.616
На 31 декабря 2020 года	20.156	28.922	49.078
На 31 декабря 2021 года	20.913	67.790	88.703

(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 2020 года	196.314	202.904
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	195.851	200.527
Новые поступления	181.182	181.182
Выбытия	(18.761)	(18.761)
Начисление амортизации	(120.825)	–
Финансовый расход	–	26.050
Платежи	–	(127.314)
На 31 декабря 2021 года	237.447	261.684

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 2020 года	17.355
Поступления	12.909
На 31 декабря 2021 года	30.264
Поступления	384.444
Выбытия	(6.532)
На 31 декабря 2021 года	408.176
Накопленная амортизация	
На 1 января 2020 года	(8.221)
Начисление за год	(4.081)
На 31 декабря 2020 года	(12.302)
Начисление за год	(62.636)
Выбытия	6.532
На 31 декабря 2021 года	(68.406)
Остаточная стоимость	
На 1 января 2020 года	9.134
На 31 декабря 2020 года	17.962
На 31 декабря 2021 года	339.770

13. Запасы

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	43.949	95.700
Расходы/(экономия) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	58.450	(16.477)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	102.399	79.223

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2021 и 2020 годах составляет 20%.

По состоянию на 31 декабря 2021 года активы Банка по текущему корпоративному подоходному налогу составляли 42.363 тысячи тенге (на 31 декабря 2020 года: 16.779 тысяч тенге).

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

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	262.163	281.965
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	52.433	56.393
Доходы, не подлежащие налогообложению		
Расходы по кредитным убыткам, не относимые на вычет	45.656	20.071
Административные расходы, не относимые на вычет	29	753
Прочие расходы, не относимые на вычет	4.281	2.006
Расходы по корпоративному подоходному налогу	102.399	79.223

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

	<u>2019 год</u>	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>	<u>2020 год</u>	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>	<u>2021 год</u>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Обязательства по аренде	40.581	(475)	40.106	12.231	52.337
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	–	19.738	19.738	(19.738)	–
Дебиторская задолженность	23.503	(3.386)	20.117	(3.357)	16.760
Основные средства и нематериальные активы	2.439	(1.743)	696	(696)	–
Начисление расходов по неиспользованным отпускам	1.872	1.589	3.461	1.081	4.542
Начисление расходов по профессиональным услугам	2.022	(360)	1.662	2.640	4.302
Прочие налоги	1.030	748	1.778	943	2.721
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	71.447	16.111	87.558	(6.896)	80.662
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	–	–	–	(24.346)	(24.346)
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	(18.890)	(18.890)
Активы в форме права пользования	(39.537)	366	(39.171)	(8.318)	(47.489)
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(39.537)	366	(39.171)	(51.554)	(90.725)
Чистый актив/(обязательство) по отложенному корпоративному подоходному налогу	31.910	16.477	48.387	(58.450)	(10.063)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Прочие активы и обязательства

По состоянию на 31 декабря прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Прочие финансовые активы		
Дебиторы по гарантиям	404.158	386.065
Дебиторская задолженность по реализованным запасам	125.226	125.868
Гарантийный депозит	25.000	25.000
Комиссии к получению	15.883	12.957
Прочие финансовые активы	230.694	8.957
	<u>800.961</u>	<u>558.847</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<u>(219.834)</u>	<u>(99.184)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>581.127</u>	<u>459.663</u>
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за программное обеспечение и информационные и консультационные услуги	301.859	431.650
Предоплата за товары и услуги	3.543	11.648
Прочее	795	1.883
Итого прочие нефинансовые активы	<u>306.197</u>	<u>445.181</u>
Прочие активы	<u>887.324</u>	<u>904.844</u>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(1.485)	–	(97.699)	(99.184)
Переводы в Этап 2	19.299	(19.299)	–	–
Переводы в Этап 3	–	9.855	(9.855)	–
Чистое изменение резерва за год (Примечание 20)	(19.611)	–	(101.039)	(120.650)
На 31 декабря 2021 года	<u>(1.797)</u>	<u>(9.444)</u>	<u>(208.593)</u>	<u>(219.834)</u>

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 2</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>–</u>	<u>(97.699)</u>	<u>(99.184)</u>

По состоянию на 31 декабря прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Прочие финансовые обязательства		
Счет благотворительных выплат	1.856	21.721
Кредиторская задолженность за профессиональные услуги	21.510	8.310
Итого прочие финансовые обязательства	<u>23.366</u>	<u>30.031</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	182.205	119.882
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	22.710	17.306
Прочее	56.413	22.638
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>261.328</u>	<u>159.826</u>
Прочие обязательства	<u>284.694</u>	<u>189.857</u>

16. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2021 года средства кредитных организаций включают в себя средства на текущих счетах иностранных банков на общую сумму 780.866 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 884.233 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря средства клиентов включают следующие позиции:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Текущие счета	6.321.191	6.457.076
Срочные депозиты	2.271.566	989.352
Средства клиентов	8.592.757	7.446.428
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 19)	2.271.566	989.352

По состоянию на 31 декабря 2021 года средства клиентов в размере 4.545.855 тысяч тенге (52,9% общей суммы средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2020 года: 6.668.273 тысячи тенге (89,5% общей суммы средств клиентов)).

По состоянию на 31 декабря средства клиентов включают в себя следующие позиции.

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Текущие счета		
Частные предприятия	6.289.109	6.445.006
Физические лица	32.082	12.070
	6.321.191	6.457.076
Срочные депозиты		
Частные предприятия	2.271.566	989.352
	2.271.566	989.352
Средства клиентов	8.592.757	7.446.428

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Строительство	5.865.900	5.460.885
Промышленное производство	1.460.545	1.422.976
Топливная промышленность	702.559	1.812
Торговля	204.173	150.277
Энергетика	167.998	205.528
Физические лица	32.082	12.070
Транспорт и связь	19.456	6.521
Финансовая аренда	81	94
Сельское хозяйство	55	60
Прочее	139.908	186.205
Средства клиентов	8.592.757	7.446.428

18. Собственный капитал

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

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.

В связи с продолжающейся 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выпущенные	11.389.019	7.387.134
Обязательства по предоставлению Исламского финансирования	706.342	327.856
	12.095.361	7.714.990
Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по выпущенным гарантиям (<i>Примечание 17</i>)	(2.271.566)	(989.352)
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(629.588)	(682.123)

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 2021 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 2021 года	(92.433)	(15.930)	(573.760)	(682.123)
Переводы в Этап 2	-	(361.980)	361.980	-
Чистое изменение ОКУ за год (<i>Примечание 20</i>)	(291.864)	344.399	-	52.535
На 31 декабря 2021 года	(384.297)	(33.511)	(211.780)	(629.588)

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)
Чистое изменение ОКУ за год (<i>Примечание 20</i>)	346.312	55.740	(548.497)	(146.445)
На 31 декабря 2020 года	(92.433)	(15.930)	(573.760)	(682.123)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Мудараба		
Неиспользованная часть депозитов Мудараба, на 1 января	132.545	580.930
Депозиты Мудараба полученные	846.539	534.126
Сумма, использованная для инвестирования по договорам Исламского финансирования	(905.718)	(982.511)
Неиспользованная часть депозитов Мудараба на 31 декабря	73.366	132.545
Прибыль, начисленная по договорам Исламского финансирования (Примечание 21)	15.920	96.376
Прибыль, приходящаяся на клиентов по депозитам Вакала и Мудараба	427	329

Банк не несёт 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 несёт Банк.

20. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	(24.168)	–	–	–	(24.168)
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	7	(520.934)	(72.137)	156.870	(60.205)	(496.406)
Займы клиентам	8	–	–	(2.157)	–	(2.157)
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	9	–	–	(314.352)	–	(314.352)
Прочие финансовые активы	15	(19.611)	–	(101.039)	–	(120.650)
Обязательства кредитного характера	19	(291.864)	344.399	–	–	52.535
		(856.577)	272.262	(260.678)	(60.205)	(905.198)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые 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>ПСКО</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)
		(77.090)	415.721	(986.028)	–	(647.397)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Гарантии выпущенные	482.448	338.260
Агентская комиссия и вознаграждение по соглашениям Вакала и доля Мудароба в прибыли по договорам Мудароба (Примечание 19)	15.493	96.047
Переводные операции	34.851	81.924
Кассовые операции	11.813	9.284
Ведение счетов клиентов	3.271	2.954
Прочее	5.462	8.525
Комиссионные доходы	553.338	536.994
Переводные операции	(9.864)	(15.021)
Прочее	(104.295)	(19.103)
Комиссионные расходы	(114.159)	(34.124)
Чистый комиссионный доход	439.179	502.870

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующее:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Заработная плата и премии	359.236	277.796
Отчисления на социальное обеспечение	37.248	29.929
Расходы на персонал	396.484	307.725
Износ и амортизация (Примечания 10, 11 и 12)	206.369	97.273
Техническая поддержка программного обеспечения	69.192	27.798
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	44.170	29.176
Профессиональные услуги	42.967	38.604
Услуги связи	31.554	26.135
Охранные услуги	24.343	17.523
Инкассация	20.464	3.034
Членские взносы	15.767	9.445
Командировочные расходы	11.351	13.062
Ремонт и техническое обслуживание	9.964	633
Коммунальные услуги	7.697	5.822
Аренда	5.803	25.513
Офисные принадлежности	2.553	1.380
Транспортные расходы	1.490	1.924
Реклама и маркетинг	840	1.461
Представительские расходы	145	14.902
Прочее	51.211	33.759
Прочие операционные расходы	545.880	347.444

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, 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.

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 Мудараб» и Примечании 19 «Договорные и условные обязательства».*

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с 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 финансирования 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.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обеспеченные 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 внутридневные 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.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***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:

Уровень внутреннего рейтинга	Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства	Описание уровня внутреннего рейтинга	PD за весь срок
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 финансирования (залог), наличию собственных средств клиента в финансируемом проекте, платежной дисциплины по текущим обязательствам. Количество дней просрочки по каждому финансированию является ключевым фактором при расчёте обесценения.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте (продолжение)

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).

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

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.

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.

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Значение</i>	<i>Период</i>
		7,4	2011
		4,8	2012
		6,0	2013
		4,2	2014
		1,2	2015
		1,1	2016
Рост ВВП, %	Базовый	4,1	2017
		4,1	2018
		4,5	2019
		(2,1)	2020
		3,7	2021

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как 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 2021 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>
Денежные средства и их эквиваленты	6						
	Этап 1	5.879.147	—	—	—	—	5.879.147
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию:	7						
Товарная Мурабаха – корпоративная часть	Этап 1	990.535	—	—	—	—	990.535
	Этап 2	—	—	5.729.606	3.804.544	—	9.534.150
	Этап 3	—	—	1.729.566	1.779.056	271.881	3.780.503
	ПСКО	—	—	139.500	217.630	—	357.130
Кард Хассан	Этап 1	38.217	—	—	—	—	38.217
Товарная Мурабаха – розничная часть	Этап 1	20.157	—	—	—	—	20.157
	Этап 2	—	—	4.261	—	—	4.261
Займы клиентам:	8						
Коммерческое кредитование	Этап 3	—	—	—	—	11.779	11.779
Инвестиции в пулы Вакала и Мудароба	9	Этап 3	—	—	298.554	519.554	818.108
Прочие финансовые активы	Этап 1	321.681	—	—	—	—	321.681
	Этап 2	—	—	63.882	—	—	63.882
	15	Этап 3	—	—	54.382	141.182	195.564
Обязательства по предоставлению Исламского финансирования	19	Этап 1	621.254	—	—	—	621.254
	Этап 3	—	—	57.674	—	27.414	85.088
Финансовые гарантии	Этап 1	10.085.566	—	—	—	—	10.085.566
	Этап 2	—	—	262.626	—	—	262.626
	19	Этап 3	71.722	—	339.517	—	411.239
Итого		18.028.279	—	8.326.632	6.154.166	971.810	33.480.887

(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 2020 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Надежный клиент</i>	<i>Клиент с минимальным риском</i>	<i>Клиент со средним риском</i>	<i>Клиент с высоким риском</i>	<i>Клиент с недопустимым риском</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6						
	Этап 1	5.705.234	–	–	–	–	5.705.234
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	Этап 1	101.907	–	–	–	–	101.907
	15	Этап 3	–	–	5.218	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	Этап 1	3.049.059	–	–	–	–	3.049.059
	Этап 2	–	–	131.702	–	–	131.702
	19	Этап 3	–	–	3.293.354	230.896	3.524.250
Итого		9.469.848	4.520	11.557.711	4.882.201	1.681.887	27.596.167

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 финансирования, при этом решение о предоставлении отсрочки по финансированию с просрочкой свыше 90 дней клиентам, не относящимся к социально-уязвимым слоям населения, получателям адресной социальной помощи, безработным, состоящим на учёте, принималось уполномоченным органом Банка индивидуально по каждому финансированию.

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

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

Предоставление отсрочки осуществлялось:

- а) без получения и приобщения заключений экспертных подразделений в кредитное досье;
- б) без подписания дополнительных соглашений с 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 – корпоративная 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)

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

(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)

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

	2021 год			2020 год		
	Казахстан	Другие страны	Итого	Казахстан	Другие страны	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3.065.254	3.244.592	6.309.846	6.012.303	559.617	6.571.920
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	14.724.953	—	14.724.953	12.528.133	—	12.528.133
Займы клиентам	11.779	—	11.779	19.936	—	19.936
Инвестиции в пулы Вакала и Мудароба	818.108	—	818.108	1.850.334	—	1.850.334
Прочие финансовые активы	581.127	—	581.127	459.663	—	459.663
Итого финансовые активы	19.201.221	3.244.592	22.445.813	20.870.369	559.617	21.429.986
Обязательства						
Средства кредитных организаций	—	780.866	780.866	—	884.233	884.233
Средства клиентов	6.960.147	1.632.610	8.592.757	5.796.467	1.649.961	7.446.428
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	73.366	—	73.366	116.225	16.320	132.545
Резервы по условным обязательствам	629.588	—	629.588	682.123	—	682.123
Обязательства по аренде	261.684	—	261.684	200.527	—	200.527
Прочие финансовые обязательства	23.366	—	23.366	30.031	—	30.031
Итого финансовые обязательства	7.948.151	2.413.476	10.361.627	6.825.373	2.550.514	9.375.887
Чистая балансовая позиция	11.253.070	831.116	12.084.186	14.044.996	(1.990.897)	12.054.099

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	2021 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Средства кредитных организаций	780.866	–	–	–	780.866
Средства клиентов	6.607.387	–	1.955.370	30.000	8.592.757
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мударара	73.366	–	–	–	73.366
Обязательства по аренде	40.643	113.840	135.109	–	289.592
Прочие финансовые обязательства	23.366	–	–	–	23.366
Итого недисконтированные финансовые обязательства	7.525.628	113.840	2.090.479	30.000	9.759.947

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 Мударара	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

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.

	2021 год				
	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Выпущенные гарантии	11.389.019	–	–	–	11.389.019
Обязательства по предоставлению Исламского финансирования	–	327.679	125.050	253.613	706.342
	11.389.019	327.679	125.050	253.613	12.095.361

	2020 год				
	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
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

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>2021 год</i>		<i>2020 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	+13%	311.073	+14%	15.201
Евро	+13%	(6.519)	+14%	(94.394)
Российский рубль	+13%	(189.382)	+15%	(44.399)

<i>Валюта</i>	<i>2021 год</i>		<i>2020 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	-10%	(239.287)	-11%	(11.944)
Евро	-10%	5.014	-11%	74.166
Российский рубль	-13%	189.382	-15%	44.399

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>2021 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 2021 года	430.699	5.879.147	–	6.309.846
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	31 декабря 2021 года	–	–	14.106.147	14.106.147
Займы клиентам	31 декабря 2021 года	–	–	11.779	11.779
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	31 декабря 2021 года	–	–	818.108	818.108
Прочие финансовые активы	31 декабря 2021 года	–	–	581.127	581.127
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2021 года	–	780.866	–	780.866
Средства клиентов	31 декабря 2021 года	–	8.592.757	–	8.592.757
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	31 декабря 2021 года	–	73.366	–	73.366
Обязательства по аренде	31 декабря 2021 года	–	–	261.684	261.684
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	–	–	23.366	23.366

<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	–	–	200.527	200.527
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	–	–	30.031	30.031

Движения между уровнями иерархии источников справедливой стоимости в течение 2021 и 2020 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.

	2021 год			2020 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6.309.846	6.309.846	–	6.571.920	6.571.920	–
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	14.724.953	14.106.147	(618.806)	12.528.133	12.236.402	(291.731)
Займы клиентам	11.779	11.779	–	19.936	19.936	–
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	818.108	818.108	–	1.850.334	1.850.334	–
Прочие финансовые активы	581.127	581.127	–	459.663	459.663	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	780.866	780.866	–	884.233	884.233	–
Средства клиентов	8.592.757	8.592.757	–	7.446.428	7.446.428	–
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	73.366	73.366	–	132.545	132.545	–
Обязательства по аренде	261.684	261.684	–	200.527	200.527	–
Прочие финансовые обязательства	23.366	23.366	–	30.031	30.031	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(618.806)			(291.731)

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 некоторых 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».

	2021 год			2020 год		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6.309.846	–	6.309.846	6.571.920	–	6.571.920
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	3.941.121	10.783.832	14.724.953	5.603.082	6.925.051	12.528.133
Займы клиентам	11.779	–	11.779	19.936	–	19.936
Инвестиции в пулы Вакала и Мудароба	733.686	84.422	818.108	1.467.781	382.553	1.850.334
Основные средства	–	88.703	88.703	–	49.078	49.078
Активы в форме права пользования	–	237.447	237.447	–	195.851	195.851
Нематериальные активы	–	339.770	339.770	–	17.962	17.962
Запасы	190.565	–	190.565	190.565	–	190.565
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	42.363	–	42.363	16.779	–	16.779
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	48.387	48.387
Прочие активы	395.474	491.850	887.324	488.926	415.918	904.844
Итого	11.624.834	12.026.024	23.650.858	14.358.989	8.034.800	22.393.789
Средства кредитных организаций	780.866	–	780.866	884.233	–	884.233
Средства клиентов	6.321.191	2.271.566	8.592.757	6.457.076	989.352	7.446.428
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	73.366	–	73.366	132.545	–	132.545
Резервы по условным обязательствам	–	629.588	629.588	–	682.123	682.123
Обязательства по аренде	129.784	131.900	261.684	120.174	80.353	200.527
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	10.063	10.063	–	–	–
Прочие обязательства	185.705	98.989	284.694	114.424	75.433	189.857
Итого	7.490.912	3.142.106	10.633.018	7.708.452	1.827.261	9.535.713
Чистая сумма	4.133.922	8.883.918	13.017.840	6.650.537	6.207.539	12.858.076

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.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2021 и 2020 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанные даты представлены ниже:

	2021 год				2020 год			
	<i>Акцио- неры</i>	<i>Органи- зации под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Акцио- неры</i>	<i>Органи- зации под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию на 1 января	–	–	–	247.984	–	–	–	461.226
Выдача в течение года	–	–	–	–	–	–	–	18.800
Погашение в течение года	–	–	–	(94.882)	–	–	–	(232.042)
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию, непогашенные на 31 декабря	–	–	–	153.102	–	–	–	247.984
Текущие счета на 31 декабря	874	84.878	289	86.041	896	228	2.865	1.704

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	2021 год				2020 год			
	Акции- неры	Органи- зации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Акции- неры	Органи- зации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Доходы по договорам Товарная Мурабаха	-	-	-	14.598	-	-	-	31.825
Комиссионные доходы	-	79	-	-	68	988	-	185
Прочие операционные расходы	(2.198)	-	(69.714)	(10.800)	(4.211)	-	(60.917)	(11.758)

Ниже представлена информация о вознаграждении 5 членам ключевого управленческого персонала:

	2021 год	2020 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	(63.844)	(65.633)
Отчисления на социальное обеспечение	(14.227)	(5.022)
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	(78.071)	(70.655)

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.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	2021 год	2020 год
Капитал 1 уровня	12.678.070	12.840.114
Итого капитала	12.678.070	12.840.114
Активы и обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	31.657.938	24.342.167
Операционный риск	1.060.581	1.076.059
Рыночный риск	596.100	674.200
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	33.314.619	26.092.426
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (минимум 5,5%)	38%	49%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 6,5%)	38%	49%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 7,5%)	38%	49%

28. Закят

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. События после отчётной даты

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

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

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

В феврале 2022 года, в связи с конфликтом между Российской Федерацией и Украиной, против Российской Федерации были объявлены многочисленные санкции со стороны США, ЕС и Великобритании. Эти санкции направлены на то, чтобы оказать негативное экономическое воздействие на Российскую Федерацию. По состоянию на 31 декабря 2021 года, концентрация требований Банка к российским контрагентам, представленная средствами на текущих счетах, составляла 3.259.011 тысяч тенге.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро. 25 апреля 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял внеочередное решение о повышении базовой ставки до 14% годовых с процентным коридором +/-1%.

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

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