

**Акционерное Общество
«Траст-Банк»
(бывшее Акционерное Общество «Траст-Банк»)**

Финансовая отчётность

*За год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
с отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	5
3. Определение существенных терминов	5
4. Основные положения учётной политики	6
5. Существенные учётные суждения и оценки	19
6. Денежные средства и их эквиваленты	19
7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	20
8. Займы клиентам	21
9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде	22
10. Дебиторская задолженность по переуступленным займам	23
11. Инвестиции Банка в инвестиционный пул	23
12. Основные средства.....	23
13. Нематериальные активы	24
14. Запасы.....	24
15. Налогообложение	24
16. Прочие активы и обязательства	26
17. Средства кредитных организаций	26
18. Средства клиентов.....	26
19. Резервы по условным обязательствам	27
20. Капитал.....	27
21. Договорные и условные обязательства	27
22. Чистый комиссионный доход.....	29
23. Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте	29
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	30
25. Управление рисками.....	30
26. Оценка справедливой стоимости	38
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	41
28. Операции со связанными сторонами	41
29. Достаточность капитала	42
30. Закят	43

Аудиторский отчёт независимого аудитора

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

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности Акционерного Общества «Траст-Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ»), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, 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 него нет реальной альтернативы таким действиям.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над 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 заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с МСА, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчётности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, 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 учётной политики и обоснованность определённых руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении 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 заключения. 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Ernst & Young LLP



Бахтиёр Эшонкулов
Аудитор / партнёр по аудиту
ТОО «Эрнст энд Янг»

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000099 от 27 августа 2012 года

050060, Казахстан, г. Алматы
Пр-т Аль-Фараби, 77/7

18 апреля 2018 года



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2017 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2017 год	2016 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1.190.826	1.705.490
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	7	9.974.418	—
Займы клиентам	8	877.647	11.730.901
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	40.901	41.319
Дебиторская задолженность по переуступленным займам	10	—	580.699
Инвестиции Банка в инвестиционный пул	11	1.062.300	—
Основные средства	12	24.660	22.229
Нематериальные активы	13	10.103	14.786
Запасы	14	216.766	190.565
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	15	4.981	—
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	15	24.288	36.401
Прочие активы	16	112.278	21.711
Итого активов		13.539.168	14.344.101
Обязательства			
Средства кредитных организаций	17	595.766	52.969
Средства клиентов	18	547.662	2.448.795
Резервы по условным обязательствам	19	49.564	173.062
Прочие обязательства	16	34.492	52.064
Итого обязательств		1.227.484	2.726.890
Капитал			
Уставный капитал	20	10.050.000	10.050.000
Дополнительный оплаченный капитал		122.037	122.037
Нераспределённая прибыль		2.139.647	1.445.174
Итого капитала		12.311.684	11.617.211
Итого обязательств и капитала		13.539.168	14.344.101

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Асаева Гульфаруз Ерлановна

Председатель Правления

Сенгова Римма

Главный бухгалтер

18 апреля 2018 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Доходы от деятельности по Исламскому финансированию			
Доходы от договоров Товарная Мурабаха		330.688	–
Процентные доходы			
Займы клиентам		907.165	1.505.833
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		64	5.228
Средства в кредитных учреждениях		70	254
		1.237.987	1.511.315
Процентные расходы			
Средства клиентов		(1)	(16.917)
		(1)	(16.917)
Эффект от первоначального признания дебиторской задолженности по переуступленным займам	10	–	(181.870)
Чистый процентный доход		1.237.986	1.312.528
Начисление резерва под обесценение	7	(229.498)	(490.324)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение		1.008.488	822.204
Чистый комиссионный доход	22	51.297	149.781
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте	23	(15.345)	49.966
Сторнирование резервов по условным обязательствам	19	123.498	9.208
Прочие доходы		148.565	68.644
Нефинансовый доход		308.015	277.599
Расходы на персонал	24	(202.952)	(216.380)
Прочие операционные расходы	24	(243.755)	(204.527)
Нефинансовые расходы		(446.707)	(420.907)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		869.796	678.896
Расходы по корпоративному подоходному налогу	15	(175.323)	(142.365)
Прибыль за год		694.473	536.531
Прочий совокупный доход		–	–
Итого совокупный доход за год		694.473	536.531

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(В тысячах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Нераспре- делённая прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
На 31 декабря 2015 года	10.050.000	122.037	1.534.487	11.706.524
Совокупный доход за год	–	–	536.531	536.531
Дивиденды акционерам, объявленные (Примечание 20)	–	–	(625.844)	(625.844)
На 31 декабря 2016 года	10.050.000	122.037	1.445.174	11.617.211
Совокупный доход за год	–	–	694.473	694.473
На 31 декабря 2017 года	10.050.000	122.037	2.139.647	12.311.684

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2017 год	2016 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доходы, полученные от деятельности по Исламскому финансированию		112.427	—
Проценты полученные		976.010	1.159.625
Проценты выплаченные		(495)	(19.668)
Комиссии полученные		56.360	150.156
Комиссии выплаченные		(26.886)	(4.493)
Реализованные доходы, за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		20.672	5.380
Прочие доходы полученные		148.565	26.789
Расходы на персонал выплаченные		(210.663)	(246.149)
Прочие операционные расходы выплаченные		(221.181)	(177.833)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		854.809	893.807
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в других банках		(17)	4
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию		(11.134.615)	—
Займы клиентам		12.451.943	(439.098)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		476	5.706
Инвестиции Банка в инвестиционный пул		(1.062.300)	—
Прочие активы		(68.744)	(11.466)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		542.797	52.969
Средства клиентов		(1.900.639)	(473.513)
Прочие обязательства		(8.659)	(18.526)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в) / от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(324.949)	9.883
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(168.191)	(178.004)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(493.140)	(168.121)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	12	(18.223)	(9.836)
Приобретение нематериальных активов	13	(3.301)	(1.382)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(21.524)	(11.218)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	20	—	(625.844)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		—	(625.844)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(514.664)	(805.183)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		1.705.490	2.510.673
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	6	1.190.826	1.705.490

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 43 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Исламский банк «Заман-Банк» (далее по тексту – «Банк») осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1991 года как Акционерное Общество «Заман-Банк» 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 по тексту – «НБРК») 17 августа 2017 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Банк занимается исламской банковской деятельностью и осуществляет свои операции через свой головной офис в городе Экибастуз и филиал в городе Алматы. 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. Экибастуз, ул. Машхур Жусуп, 111А.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов акционерами Банка являлись следующие юридические и физические лица:

<i>Акционер</i>	<i>2017 год, (%)</i>	<i>2016 год, (%)</i>
Абгужинов А.Т.	61,9	61,9
Ермембетов А.Ш.	8,4	–
Бейсембаева С.Е.	8,3	–
Сваров Ш.Д.	8,3	–
Исламская Корпорация по Развитию Частного Сектора Абгужинов Т.С.	5,0 4,0	5,0 29,0
Прочие акционеры, в отдельности владеющие менее 3%	4,1	4,1
Итого	100,0	100,0

На 31 декабря 2017 года под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 6.684.708 акций Банка или 67% (в 2016 году: 2.991.021 акций или 30%).

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая информация

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

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Данная финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), за исключением сумм на акцию, и 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

Метод, когда Банк приобретает товар у Брокера и принимает его в собственность и вступает в законное владение им, а затем продает его клиенту на основании отсроченного платежа. Затем клиент продает тот же самый актив третьей стороне на условиях немедленной доставки и оплаты, и в конечном итоге клиент получает наличную сумму и у него возникает обязательство по отсроченному платежу Банку на увеличенную сумму. В основном базовый актив является высоколиквидным товаром, таким как платина или медь. В соответствии с принципами Шариата золото и серебро считаются денежными средствами и не могут использоваться для данных целей.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Определение существенных терминов (продолжение)

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 конкретного 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 капиталом и работой. Оно может быть заключено между держателями инвестиционного счёта, в качестве источника средств и Банком в качестве Мудариб. Банк объявляет о своей готовности принять 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 процент от инвестированной суммы). Агенту может быть предоставлен прирост сверх предварительно согласованной предполагаемой нормы прибыли, в качестве вознаграждения за усилия. Агент обязан вернуть инвестированную сумму в случае небрежности или нарушения Агентом 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.

Залят

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

4. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчёт о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). По состоянию на 31 декабря 2017 года и в течение 2017 года, у Банка не было обязательств, относящихся к финансовой деятельности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нерезализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка, поскольку Банк не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 26*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные 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 основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные 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 существенные 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 периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определённых случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию

Дебиторская задолженность по деятельности по исламскому финансированию, которая включает дебиторскую задолженность по договорам Товарная 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, дефицит, возникающий в соответствующем резерве, может быть профинансирован Банком из собственных средств и учтён на балансе.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Переклассификация финансовых активов (продолжение)

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи («обратного репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчёте о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

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 процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

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 начисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учётом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжение)

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признаёт разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признаёт отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачёт финансовых активов

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесценённые тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заёмщик или группа заёмщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию, средства в кредитных организациях и займы клиентам

В отношении дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию, включая дебиторскую задолженность по договорам Товарная Мурабаха, средств в других банках и займов клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оценённому на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию, средства в кредитных организациях и займы клиентам (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые ещё не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признаётся в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Дебиторская задолженность от деятельности по исламскому финансированию, кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счёта резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчёте о совокупном доходе.

Приведённая стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если дебиторская задолженность от деятельности по исламскому финансированию и кредит имеет переменную ставку прибыли, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная ставка прибыли. Расчёт приведённой стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платёжном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Реструктуризация займов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

- если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признаётся в отчёте о финансовом положении;
- если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заёмщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заёмщика и кредит считается обесценённым после реструктуризации, Банк признаёт разницу между приведённой стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчётном периоде. Если кредит не является обесценённым в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация займов (продолжение)

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии.

После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчёте о совокупном доходе. Полученная комиссия признаётся в отчёте о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение

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

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

Активы по отсроченному 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 отсроченному 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 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 по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

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

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается прямым методом на основе следующих расчётных ставок:

	<u>Ставки амортизации</u>
Компьютеры и офисное оборудование	20-50%
Транспортные средства	15-20%
Мебель	15-20%

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 состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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 сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Простые акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные 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 капитал.

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Доходы и расходы по исламской финансовой деятельности

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, доходы или расходы по исламскому финансированию отражаются по эффективной ставке прибыли, при дисконтировании по которой ожидаемые 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 и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки прибыли, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной ставки прибыли, а изменение балансовой стоимости отражается как доходы или расходы по исламскому финансированию.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Доходы и расходы по исламской финансовой деятельности (продолжение)

В случае снижения отраженной в финансовой отчётности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, доходы по исламскому финансированию продолжают признаваться по первоначальной эффективной ставке прибыли на основе новой балансовой стоимости.

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 и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за осуществление расчётных операций, операций с наличностью и прочих услуг признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определёнными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

- *Доход в виде комиссионных и сборов*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы, доля Мудароба в прибыли, вознаграждение по договорам Вакил и агентское вознаграждение по договорам Вакала.

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 по тексту – «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 по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом КФБ, на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2017 и 2016 годов, официальный обменный курс, установленный на КФБ, составил 332,33 тенге и 333,29 тенге за 1 доллар США, соответственно.

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

Ниже приводятся стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчётности Банка. Банк намеревается, при необходимости, принять данные стандарты на дату их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учёта обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Кроме учёта хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределённой прибыли на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 года и текущему статусу внедрения, Банк считает, что применение МСФО (IFRS) 9 приведет к уменьшению собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года на 238.903 тысячи тенге (примерная сумма).

(а) *Классификация и оценка*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Банк ожидает, что классификация и оценка финансовых обязательств остаются неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

Банк ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости.

Кредиты клиентам, как ожидается, будут отвечать критерию SPPI и будут по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости.

(б) *Обесценение*

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обеспеченного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределённой прибыли на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учёта в балансе, аналогично порядку учёта, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определённого события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учёта для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определённые освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчётность.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчётность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределённость в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учёта налога на прибыль, когда существует неопределённость налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределёнными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределённую налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределёнными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределённости. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на его финансовую отчётность и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевыми инструментами

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его финансовую отчётность.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Резерв под обесценение займов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует своё суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заёмщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

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.

Резерв по выпущенным гарантиям

Банк регулярно проверяет свою подверженность риску по гарантиям и аналогичным выпущенным забалансовым кредитным инструментам. Эти инструменты также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае займов. Банк использует свой предыдущий опыт для корректировки резервов по выпущенным гарантиям, на основе вероятности оттока ресурсов, необходимых для урегулирования обязательства по гарантии.

6. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Наличные средства	54.516	563.973
Средства на текущих счетах в НБРК	264.311	690.183
Средства на текущих счетах в других банках	871.999	451.334
Денежные средства и их эквиваленты	1.190.826	1.705.490

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённый размер обязательных резервов, которые рассчитаны как доля 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 валюте за период формирования резервов. Несмотря на это, Банк не ограничен в использовании этих средств для финансирования своей повседневной деятельности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 31 декабря 2017 года, такие обязательные резервы составили 38.997 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 51.478 тысяч тенге).

7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию

На 31 декабря дебиторская задолженность по Исламскому финансированию включает в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть	11.330.653
Кард Хассан	22.615
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть	<u>2.979</u>
Общая дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	11.356.247
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1.381.829)</u>
Чистая дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	9.974.418

В 2017 году Банк завершил процедуру преобразования из традиционного банка в Исламский банк. В результате перехода на Исламскую банковскую модель, более 90% займов клиентов были конвертированы в Исламские банковские продукты (такие, как дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная и розничная часть, и Кард Хассан).

По состоянию на 31 декабря 2017 года, норма прибыли по дебиторской задолженности Исламского финансирования составляла 5,5-16% годовых, и срок их погашения наступает в 2018-2024 годах.

Резервы под обесценение

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по Исламскому финансированию и кредитного портфеля в 2017 году:

	<i>Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию</i>	<i>Коммерческое кредитование (Примечание 8)</i>	<i>Кредитование индивидуальных предприятий (Примечание 8)</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса (Примечание 8)</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	–	1.434.222	59.041	–	1.493.263
Начисление/(сторнирование) за год	1.378.458	(1.093.865)	(55.095)	–	229.498
Курсовая разница	3.371	–	–	–	3.371
На 31 декабря 2017 года	<u>1.381.829</u>	<u>340.357</u>	<u>3.946</u>	<u>–</u>	<u>1.726.132</u>
Обесценение на индивидуальной основе	1.381.829	340.357	3.946	–	1.726.132
Итого сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесценённые, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<u>6.798.755</u>	<u>1.213.106</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>8.011.861</u>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в 2016 году:

	<i>Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию</i>	<i>Коммерческое кредитование (Примечание 8)</i>	<i>Кредитование индивидуальных предприятий (Примечание 8)</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса (Примечание 8)</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	–	1.292.793	27.271	5.547	1.325.611
Начисление/(сторнирование) за год	–	464.101	31.770	(5.547)	490.324
Списание	–	(322.672)	–	–	(322.672)
На 31 декабря 2016 года	<u>–</u>	<u>1.434.222</u>	<u>59.041</u>	<u>–</u>	<u>1.493.263</u>
Обесценение на индивидуальной основе	–	1.434.222	59.041	–	1.493.263
Итого сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесценённые, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<u>–</u>	<u>9.784.568</u>	<u>268.009</u>	<u>–</u>	<u>10.052.577</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

На 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность, возникающая по договорам Исламского финансирования, обеспечена недвижимостью, движимым имуществом, товарно-материальными запасами, корпоративными гарантиями и денежными депозитами. 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 убытки от обесценения дебиторской задолженности от деятельности по договорам Исламского финансирования.

Концентрация дебиторской задолженности по Исламскому финансированию

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет трёх контрагентов по договорам дебиторской задолженности по Исламскому финансированию, остатки по которым составляют более 10% капитала. Совокупный объём по данным остаткам по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 5.087.930 тысяч тенге. По этой дебиторской задолженности был признан резерв под обесценения в размере 882.812 тысяч тенге.

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

	<u>2017 год</u>
Строительство и обслуживание	2.868.949
Предприятия торговли	2.390.571
Машиностроение	1.464.340
Транспорт	1.057.734
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	793.086
Услуги	483.164
Производство металлических изделий	411.453
Промышленное производство	208.215
Физические лица и предприниматели	25.594
Прочее	271.312
Чистая дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	<u>9.974.418</u>

8. Займы клиентам

На 31 декабря займы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Коммерческое кредитование	1.213.106	12.734.526
Индивидуальные предприниматели	8.844	326.509
Кредитование предприятий малого бизнеса	–	122.478
Ипотечное кредитование	–	30.606
Потребительское кредитование	–	10.045
Итого займы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	1.221.950	13.224.164
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 7)	(344.303)	(1.493.263)
Займы клиентам	<u>877.647</u>	<u>11.730.901</u>

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Займы клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и прочего.
- При кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости.

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 убытки от обесценения.

Концентрация займов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Банк не имеет контрагентов по займам клиентам (на 31 декабря 2016 года: три), остатки по которым составляют более 10% капитала. По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупный объём по данным остаткам составляет ноль тенге (на 31 декабря 2016 года: 4.925.720 тысяч тенге). По этим займам был признан резерв под обесценения в размере ноль тенге (в 2016 году: 1.044.634 тысяч тенге).

Ниже представлена структура портфеля кредитов в разрезе отраслей экономики:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Машиностроение	406.714	1.640.640
Услуги	298.406	934.191
Предприятия торговли	135.048	3.910.969
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	32.580	644.700
Физические лица и предприниматели	4.899	308.119
Строительство и обслуживание	–	2.790.768
Транспорт	–	835.449
Производство металлических изделий	–	409.709
Промышленное производство	–	200.276
Прочее	–	56.080
	<u>877.647</u>	<u>11.730.901</u>

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлен следующим образом:

	<u>2017 год</u>		
	<i>Не более 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Общая сумма инвестиций в финансовую аренду	41.272	–	41.272
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(371)	–	(371)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	40.901	–	40.901
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2017 года	40.901	–	40.901
	<u>2016 год</u>		
	<i>Не более 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Общая сумма инвестиций в финансовую аренду	41.761	–	41.761
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(442)	–	(442)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	41.319	–	41.319
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2016 года	41.319	–	41.319

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Дебиторская задолженность по переуступленным займам

Дебиторская задолженность состоит из задолженности по переуступленным прав требований по займам, не подлежащим конвертации на основании несоответствия требованиям деятельности Исламского банка. В 2017 году, в связи с ведением в действие изменений в закон о коллекторской деятельности, Банком были расторгнуты договора переуступки прав требований по займам. По состоянию на 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность по переуступленным займам учитывается Банком в качестве займов клиентам без начисления вознаграждения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность по переуступленным займам составила ноль тенге (на 31 декабря 2016 года: 580.699 тысяч тенге). В 2016 году Банк признал эффект от первоначального признания дебиторской задолженности по переуступленным займам на общую сумму 181.870 тысяч тенге и амортизацию дисконта в размере 41.855 тысяч тенге.

11. Инвестиции Банка в инвестиционный пул

Инвестиции Банка в инвестиционный пул вкладчиков принимает шариатскую форму финансирования пула и регулируются правилами распределения и финансирования пула. Учитывая возможное несоответствие между активами и инвестиционных депозитов вкладчиков вследствие досрочного расторжения или погашения соответствующих депозитов, такой дефицит, возникающий в пуле, может финансироваться за счёт собственных средств Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года, балансовая стоимость инвестиций Банка в инвестиционный пул составляла 1.062.300 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: ноль тенге).

12. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Мебель</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2015 года	33.414	6.584	18.352	58.350
Поступления	7.841	–	1.995	9.836
Выбытия	(2.571)	–	(4.528)	(7.099)
На 31 декабря 2016 года	38.684	6.584	15.819	61.087
Поступления	12.301	–	5.922	18.223
Выбытия	(7.367)	–	(2.768)	(10.135)
На 31 декабря 2017 года	43.618	6.584	18.973	69.175
Накопленный износ				
На 31 декабря 2015 года	(18.763)	(3.402)	(9.054)	(31.219)
Начисление за год	(8.632)	(1.317)	(4.657)	(14.606)
Выбытия	2.440	–	4.527	6.967
На 31 декабря 2016 года	(24.955)	(4.719)	(9.184)	(38.858)
Начисление за год	(9.899)	(1.317)	(4.348)	(15.564)
Выбытия	7.368	–	2.539	9.907
На 31 декабря 2017 года	(27.486)	(6.036)	(10.993)	(44.515)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2015 года	14.651	3.182	9.298	27.131
На 31 декабря 2016 года	13.729	1.865	6.635	22.229
На 31 декабря 2017 года	16.132	548	7.980	24.660

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Программное обеспечение и лицензии</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2015 года	56.664
Поступления	1.382
Выбытия	(10.560)
На 31 декабря 2016 года	47.486
Поступления	3.301
Выбытия	(23.718)
На 31 декабря 2017 года	27.069
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2015 года	(33.568)
Начисление за год	(9.692)
Выбытия	10.560
На 31 декабря 2016 года	(32.700)
Начисление за год	(7.983)
Выбытия	23.717
На 31 декабря 2017 года	(16.966)
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2015 года	23.096
На 31 декабря 2016 года	14.786
На 31 декабря 2017 года	10.103

14. Запасы

По состоянию на 31 декабря 2017 года запасы включают в себя недвижимость, взысканную Банком с заёмщиков, не выполнивших свои обязательств перед Банком по выплате займов. Банк планирует реализовать взысканную недвижимость в будущем.

15. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	163.210	168.207
Расход/(экономия) по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	12.113	(25.832)
Корректировка расходов по текущему корпоративному подоходному налогу прошлых периодов	-	(10)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	175.323	142.365

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2017 и 2016 годах составляет 20,0%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, активы Банка по текущему корпоративному подоходному налогу составили 4.981 тысяча тенге (на 31 декабря 2016: ноль тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Налогообложение (продолжение)

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

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	869.796	678.896
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	173.959	135.779
Доходы, не подлежащие налогообложению		
Необлагаемый налогом процентный доход по финансовой аренде	(13)	(1.045)
Административные расходы, не относимые на вычет	1.377	7.783
Корректировка прошлых периодов	–	(10)
Прочие постоянные разницы	–	(142)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	175.323	142.365

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

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка</i>		
	<i>2015 год</i>	<i>2016 год</i>	<i>2016 год</i>	<i>2017 год</i>	<i>2017 год</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Займы клиентам	–	–	–	15.708	15.708
Основные средства и нематериальные активы	–	1.676	1.676	1.202	2.878
Начисление по фонду оплаты труда	10.020	(6.211)	3.809	(1.109)	2.700
Резервы по неиспользованным отпускам	1.762	265	2.027	(433)	1.594
Начисление по профессиональным услугам	1.037	49	1.086	109	1.195
Прочие налоги	–	–	–	213	213
Дебиторская задолженность по переуступленным займам	–	28.003	28.003	(28.003)	–
Срочные депозиты	650	(551)	99	(99)	–
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	13.469	23.231	36.700	(12.412)	24.288
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Займы клиентам	(2.702)	2.403	(299)	299	–
Основные средства и нематериальные активы	(198)	198	–	–	–
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(2.900)	2.601	(299)	299	–
Чистый актив/(обязательство) по отсроченному корпоративному подоходному налогу	10.569	25.832	36.401	(12.113)	24.288

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Прочие активы и обязательства

На 31 декабря прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Предоплата по информационным и консультационным услугам	85.338	–
Предоплата за товары и услуги	9.323	17.228
Комиссионные к получению	7.211	2.713
Прочее	10.406	1.770
Прочие активы	112.278	21.711

На 31 декабря прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Задолженность перед сотрудниками	13.500	19.044
Резервы по неиспользованным отпускам	7.969	10.136
Кредиторская задолженность за профессиональные услуги	5.975	5.432
Комиссионные доходы по выданным гарантиям будущих периодов	–	13.135
Задолженность перед АО «Казахстанский фонд страхования вкладов»	–	1.191
Прочее	7.048	3.126
Прочие обязательства	34.492	52.064

17. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства кредитных организаций в основном включают в себя текущие счета Парсиан Банк (Тегеран, Иран) и Исламской Корпорации по Развитию Частного Сектора на общую сумму 564.471 тысячи тенге и 31.295 тысяч тенге, соответственно (на 31 декабря 2016 года: 21.674 тысячи тенге и 31.295 тысяч тенге, соответственно).

18. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают следующие позиции:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Текущие счета	516.080	1.882.628
Срочные депозиты	31.582	566.167
Средства клиентов	547.662	2.448.795

Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (*Примечание 21*)

30.000 560.329

На 31 декабря 2017 года средства клиентов в размере 497.100 тысяч тенге (90,77% общей суммы средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (в 2016 году: 2.114.344 тысячи тенге (86,34% общей суммы средств клиентов)).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав срочных вкладов клиентов включены вклады физических лиц в сумме ноль тенге (на 31 декабря 2016 года: 363.806 тысячи тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать вклады физических лиц по требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Средства клиентов (продолжение)

Средства клиентов включают в себе следующие позиции на 31 декабря:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Текущие счета		
Частные предприятия	494.782	757.455
Физические лица	21.298	1.125.173
	516.080	1.882.628
Срочные депозиты		
Частные предприятия	31.582	202.361
Физические лица	—	363.806
	31.582	566.167
Средства клиентов	547.662	2.448.795

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Торговля	220.542	60.665
Топливо	106.309	41.377
Энергетика	94.768	271.728
Строительство	56.907	318.376
Транспорт и связь	27.195	44.056
Физические лица	21.298	1.488.979
Промышленное производство	7.129	21.622
Финансовая аренда	6.445	196.995
Сельское хозяйство	2.652	3.073
Прочее	4.417	1.924
Средства клиентов	547.662	2.448.795

19. Резервы по условным обязательствам

Ниже представлено движение в резервах по условным обязательствам:

	<i>Гарантии выпущенные</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2015 года	182.270	182.270
Сторнирование	(9.208)	(9.208)
На 31 декабря 2016 года	173.062	173.062
Сторнирование	(123.498)	(123.498)
На 31 декабря 2017 года	49.564	49.564

20. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 2017 году дивиденды не начислялись и не выплачивались (в 2016 году: 625.844 тысячи тенге).

21. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Политические и экономические условия (продолжение)

В 2017 году так же, как и в 2016 году, волатильность цен на нефть и обменного курса тенге продолжали оказывать значительное негативное влияние на экономику Республики Казахстан. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

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

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

Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2017 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Договорные и условные обязательства

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

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выпущенные	526.119	3.137.642
Обязательства по предоставлению займов	—	1.249.080
	<u>526.119</u>	<u>4.386.722</u>
Обязательства по операционной аренде		
Не более 1 года	59.089	57.897
	<u>59.089</u>	<u>57.897</u>
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	585.208	4.444.619
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным гарантиям (Примечание 18)	<u>(30.000)</u>	<u>(560.329)</u>
Договорные и условные обязательства	<u>555.208</u>	<u>3.884.290</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

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

Операции доверительного управления

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

	<u>2017 год</u>
Мудараба	
Неиспользованная часть депозитов Мудараба, на 1 января	–
Депозиты Мудараба полученные	1.098.000
Сумма, использованная для выдачи дебиторской задолженности по договорам Исламского финансирования	<u>(1.098.000)</u>
Неиспользованная часть депозитов Мудараба на 31 декабря	<u>–</u>
Прибыль, начисленная на дебиторскую задолженность по договорам Исламского финансирования	<u>35.710</u>
Прибыль, приходящаяся на клиентов, по депозиту Вакала и Мудараба	<u>–</u>

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

22. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Гарантии выданные	35.393	109.944
Кассовые операции	16.216	13.577
Переводные операции	8.146	8.299
Операции по конвертации валюты	1.897	17.783
Ведение счетов клиентов	1.512	1.454
Прочее	2.494	3.020
Комиссионные доходы	<u>65.658</u>	<u>154.077</u>
Переводные операции	(8.309)	(2.200)
Кассовые операции	(6.052)	(2.096)
Комиссионные расходы	<u>(14.361)</u>	<u>(4.296)</u>
Чистый комиссионный доход	<u>51.297</u>	<u>149.781</u>

23. Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте

Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте включает в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Доходы, за вычетом расходов, от переоценки валютных статей	(36.017)	44.586
Доходы, за вычетом расходов, от торговых операций	20.672	5.380
Чистые доходы от операций в иностранной валюте	<u>(15.345)</u>	<u>49.966</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующее:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Заработная плата и премии	180.780	192.000
Отчисления на социальное обеспечение	22.172	24.380
Расходы на персонал	202.952	216.380
Аренда	59.089	57.897
Профессиональные услуги	41.708	13.664
Износ и амортизация	23.547	24.298
Техническая поддержка программного обеспечения	23.024	20.895
Охранные услуги	11.703	11.767
Командировочные расходы	9.269	10.243
Налоги, кроме подоходного налога	7.929	3.497
Услуги связи	6.789	6.772
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	5.268	1.582
Коммунальные услуги	4.844	6.212
Транспортные расходы	3.855	3.523
Реклама и маркетинг	3.432	2.519
Взносы в АО «Казахстанский фонд страхования вкладов»	3.248	4.128
Офисные принадлежности	1.121	1.801
Представительские расходы	729	1.156
Инкассация	220	715
Прочее	37.980	33.858
Прочие операционные расходы	243.755	204.527

25. 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 сотрудник Банка несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

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

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

Структура управления рисками

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

Совет Директоров

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

Правление

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами 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.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами (далее по тексту – «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 сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Введение (продолжение)

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк проводит мониторинг рисков, возникающих вследствие изменений в процентных ставках, 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 ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на 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 понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантий и аккредитивов. По указанным договорам Банк несёт риски, которые аналогичны рискам по займам 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» и *Примечании 21* «Договорные и условные обязательства».

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка. Суммы предоставлены до вычета резервов под обесценение.

	Прим.	2017 год			Итого
		Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные на индивидуальной основе	
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	6	1.136.310	–	–	1.136.310
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	7				
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть		4.531.898	–	6.798.755	11.330.653
Кард Хассан		22.615	–	–	22.615
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть		2.979	–	–	2.979
Займы клиентам	8				
Коммерческое кредитование		–	–	1.213.106	1.213.106
Индивидуальные предприниматели		8.844	–	–	8.844
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	–	40.901	–	40.901
Инвестиции Банка в инвестиционный пул	11	1.062.300	–	–	1.062.300
Итого		6.764.946	40.901	8.011.861	14.817.708

	Прим.	2016 год			Итого
		Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные на индивидуальной основе	
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	6	1.141.517	–	–	1.141.517
Займы клиентам	8				
Коммерческое кредитование		2.949.958	–	9.784.568	12.734.526
Кредитование индивидуальных предпринимателей		40.367	18.133	268.009	326.509
Кредитование предприятий малого бизнеса		122.478	–	–	122.478
Ипотечные кредиты		30.606	–	–	30.606
Потребительское кредитование		10.045	–	–	10.045
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	460	40.859	–	41.319
Дебиторская задолженность по переуступленным займам	10	580.699	–	–	580.699
Итого		4.876.130	58.992	10.052.577	14.987.699

Просроченные займы клиентам включают только займы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Большинство просроченных займов не рассматриваются как обесценённые.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)

Анализ просроченных, но не обесцененных займов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	2017 год		
	Менее		
	30 дней	31-90 дней	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	40.901	40.901
Итого	–	40.901	40.901
	2016 год		
	Менее		
	30 дней	31-90 дней	Итого
Займы клиентам	–	18.133	18.133
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	40.859	40.859
Итого	–	58.992	58.992

Более подробная информация о резерве под обесценение дебиторской задолженности по Исламскому финансированию и займов клиентам предоставлена в *Примечании 7* «Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию».

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому займу на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчётную дату, за исключением случаев, когда требуется более пристальное внимание при непредвиденных обстоятельствах.

Финансовые гарантии проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае займов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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

	2017 год			2016 год		
	Казахстан	Банки СНГ и др. страны	Итого	Казахстан	Банки СНГ и др. страны	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	625.633	565.193	1.190.826	1.664.923	40.567	1.705.490
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	9.974.418	–	9.974.418	–	–	–
Займы клиентам	877.647	–	877.647	11.730.901	–	11.730.901
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	40.901	–	40.901	41.319	–	41.319
Дебиторская задолженность по переуступленным займам	–	–	–	580.699	–	580.699
Инвестиции Банка в инвестиционный пул	1.062.300	–	1.062.300	–	–	–
Прочие финансовые активы	7.211	–	7.211	2.713	–	2.713
Итого финансовые активы	12.588.110	565.193	13.153.303	14.020.555	40.567	14.061.122
Обязательства						
Средства кредитных организаций	–	595.766	595.766	–	52.969	52.969
Средства клиентов	547.662	–	547.662	2.448.365	430	2.448.795
Прочие финансовые обязательства	19.674	331	20.005	25.846	1.924	27.770
Итого финансовые обязательства	567.336	596.097	1.163.433	2.474.211	55.323	2.529.534
Чистая балансовая позиция	12.020.774	(30.904)	11.989.870	11.546.344	(14.756)	11.531.588

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.

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 обеспечивает доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк разместил денежный депозит (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня привлечения средств клиентов.

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.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Руководящие органы Банка, прежде всего 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	2017 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Средства кредитных организаций	31.295	564.471	–	–	595.766
Средства клиентов	516.080	1.582	30.000	–	547.662
Прочие финансовые обязательства	–	20.005	–	–	20.005
Итого недисконтированные финансовые обязательства	547.375	586.058	30.000	–	1.163.433

Финансовые обязательства	2016 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Средства кредитных организаций	31.295	21.674	–	–	52.969
Средства клиентов	1.908.945	341.833	205.517	–	2.456.295
Прочие финансовые обязательства	–	27.770	–	–	27.770
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1.940.240	391.277	205.517	–	2.537.034

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 таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов 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.

	2017 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Выпущенные гарантии	155.717	31.908	506	337.988	526.119
	155.717	31.908	506	337.988	526.119

	2016 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Выпущенные гарантии	205.550	1.945.925	451.358	534.809	3.137.642
Обязательства по предоставлению займов	–	151.038	655.981	442.061	1.249.080
	205.550	2.096.963	1.107.339	976.870	4.386.722

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

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 процентные ставки, 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 процентных ставок

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Подверженность Банка изменениям процентной ставки 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 предписания НБРК.

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>2017 год</i>		<i>2016 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	+10%	7.475	+13%	96.327
Евро	+13,5%	3.478	+15%	(809)
Российский рубль	+16%	4.536	+13%	5.263

<i>Валюта</i>	<i>2017 год</i>		<i>2016 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%	(7.475)	-13%	(96.327)
Евро	-13,5%	(3.478)	-15%	809
Российский рубль	-16%	(4.536)	-13%	(5.263)

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. 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.

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.

2017 год	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 года	–	1.190.826	–	1.190.826
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	31 декабря 2017 года	–	–	9.479.037	9.479.037
Займы клиентам	31 декабря 2017 года	–	–	869.203	869.203
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2017 года	–	40.901	–	40.901
Инвестиции Банка в инвестиционный пул	31 декабря 2017 года	–	1.062.300	–	1.062.300
Прочие финансовые активы	31 декабря 2017 года	–	–	7.211	7.211
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2017 года	–	–	595.766	595.766
Средства клиентов	31 декабря 2017 года	–	–	547.662	547.662
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2017 года	–	–	20.005	20.005

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

2016 год	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2016 года	–	1.705.490	–	1.705.490
Займы клиентам	31 декабря 2016 года	–	–	11.114.801	11.114.801
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2016 года	–	41.319	–	41.319
Дебиторская задолженность по переуступленным займам	31 декабря 2016 года	–	–	580.699	580.699
Прочие финансовые активы	31 декабря 2016 года	–	–	2.713	2.713
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2016 года	–	–	52.969	52.969
Средства клиентов	31 декабря 2016 года	–	–	2.448.714	2.448.714
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2016 года	–	–	27.770	27.770

Движения между уровнями иерархии источников справедливой стоимости в течение 2017 и 2016 годов не осуществлялись.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты, не отражённые по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении

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.

	2017 год			2016 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1.190.826	1.190.826	–	1.705.490	1.705.490	–
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	9.974.418	9.479.037	(495.381)	–	–	–
Займы клиентам	877.647	869.203	(8.444)	11.730.901	11.114.801	(616.100)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	40.901	40.901	–	41.319	41.319	–
Дебиторская задолженность по переуступленным займам	–	–	–	580.699	580.699	–
Инвестиции Банка в инвестиционный пул	1.062.300	1.062.300	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	7.211	7.211	–	2.713	2.713	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	595.766	595.766	–	52.969	52.969	–
Средства клиентов	547.662	547.662	–	2.448.795	2.448.714	(81)
Прочие финансовые обязательства	20.005	20.005	–	27.770	27.770	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(503.825)			(616.181)

Методики оценки и допущения

Ниже 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, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котированных облигаций определяется на основании котировок цен на отчётную дату. Справедливая стоимость некотированных инструментов, займов клиентам, средств клиентов, прочих финансовых активов и обязательств, дебиторской задолженности по финансовой аренде 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)

27. 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 25* «Управление рисками».

	2017 год			2016 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	1.190.826	–	1.190.826	1.705.490	–	1.705.490
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	3.847.701	6.126.717	9.974.418	–	–	–
Займы клиентам	877.647	–	877.647	2.936.431	8.794.470	11.730.901
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	40.901	–	40.901	41.319	–	41.319
Дебиторская задолженность по переуступленным займам	–	–	–	–	580.699	580.699
Инвестиции Банка в инвестиционный пул	1.062.300	–	1.062.300	–	–	–
Основные средства	–	24.660	24.660	–	22.229	22.229
Нематериальные активы	–	10.103	10.103	–	14.786	14.786
Запасы	216.766	–	216.766	190.565	–	190.565
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	4.981	–	4.981	–	–	–
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	24.288	24.288	–	36.401	36.401
Прочие активы	112.278	–	112.278	21.711	–	21.711
Итого	7.353.400	6.185.768	13.539.168	4.895.516	9.448.585	14.344.101
Средства кредитных организаций	595.766	–	595.766	52.969	–	52.969
Средства клиентов	517.662	30.000	547.662	2.245.112	203.683	2.448.795
Резервы по условным обязательствам	49.473	91	49.564	88.467	84.595	173.062
Прочие обязательства	34.492	–	34.492	52.064	–	52.064
Итого	1.197.393	30.091	1.227.484	2.438.612	288.278	2.726.890
Чистая сумма	6.156.007	6.155.677	12.311.684	2.456.904	9.160.307	11.617.211

28. Операции со связанными сторонами

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2017 и 2016 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанные даты представлены ниже:

	2017 год				2016 год			
	Акцио- неры	Органи- зации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Акцио- неры	Органи- зации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Займы клиентам на 1 января	-	-	5.023	15.528	-	-	8.950	37.861
Кредиты, выданные в течение года	-	-	-	502.844	-	-	-	-
Погашение кредитов в течение года	-	-	(2.016)	(4.475)	-	-	(3.927)	(22.333)
Займы клиентам, непогашенным на 31 декабря	-	-	3.007	513.897	-	-	5.023	15.528
Срочные депозиты на 1 января	359.979	-	-	-	1.077.867	-	-	42.546
Депозиты, полученные в течение года	-	-	-	-	200.000	-	-	-
Депозиты, выплаченные в течение года	(359.979)	-	-	-	(917.888)	-	-	(42.546)
Срочные депозиты на 31 декабря	-	-	-	-	359.979	-	-	-
Текущие счета на 31 декабря	3.150	6.445	1.828	108.293	7.257	193.993	2.811	50.190

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	2017 год				2016 год			
	Акцио- неры	Органи- зации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Акцио- неры	Органи- зации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по займам клиентам	-	-	172	717	-	-	370	2.326
Комиссионные доходы	416	700	3	2.980	3.617	3.837	24	11.310
Процентные расходы по средствам клиентов	-	-	-	-	-	-	-	135
Прочие операционные расходы	5.049	-	-	28.991	5.574	-	4.862	31.642

Ниже представлена информация о вознаграждении 5 членам (2016 году: 5 членам) ключевого управленческого персонала:

	2017 год	2016 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	53.725	63.759
Отчисления на социальное обеспечение	4.539	6.330
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	58.264	70.089

29. 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.

В течение 2017 и 2016 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Достаточность капитала (продолжение)

НБРК требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня в размере не менее 6% 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 2017 и 2016 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 2017 и 2016 годов:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Капитал 1 уровня	12.301.581	11.602.425
Капитал 2 уровня	–	–
Итого капитала	12.301.581	11.602.425
Активы и обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	14.666.428	16.325.717
Операционный риск	1.212.974	1.175.297
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (минимум 5,5%)	75%	91%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 6,5%)	75%	66%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 7,5%)	75%	66%

30. Закят

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