

**Акционерное общество
«Траст-Банк»**

Финансовая отчётность

*За 2019 год,
с отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	5
3. Определение существенных терминов.....	5
4. Основные положения учётной политики.....	6
5. Существенные учётные суждения и оценки.....	22
6. Денежные средства и их эквиваленты	23
7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	23
8. Займы клиентам.....	27
9. Инвестиции в пулы Вакала и Мударара	28
10. Основные средства	29
11. Нематериальные активы.....	29
12. Запасы.....	30
13. Налогообложение	30
14. Прочие активы и обязательства	31
15. Средства кредитных организаций	32
16. Средства клиентов	32
17. Собственный капитал	33
18. Договорные и условные обязательства.....	33
19. (Расходы)/доходы по кредитным убыткам	35
20. Чистый комиссионный доход	36
21. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	36
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	36
23. Управление рисками	37
24. Оценка справедливой стоимости.....	49
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств	52
26. Операции со связанными сторонами	52
27. Достаточность капитала.....	53
28. Закаят	54
29. События после отчётной даты	54

Отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Акционерного общества «Траст-Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности Акционерного общества «Исламский банк «Траст-Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в собственном капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 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 (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности*» нашего отчёта. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (*Кодекс СМСЭБ*), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

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

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчётность

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

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

Совет директоров несёт 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 отчёта, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчётности.

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

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

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

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

ТОО «Эрнст энд Янг»

Пол Кон
Партнёр по аудиту

Ольга Хегай
Аудитор



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

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

29 мая 2020 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 2019 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2019 год	2018 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	5.165.428	1.836.786
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	7	10.923.146	11.886.847
Займы клиентам	8	26.252	44.807
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	9	2.805.502	756.247
Основные средства	10	48.616	22.669
Нематериальные активы	11	9.134	5.564
Запасы	12	190.565	216.766
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	13	56.277	53.621
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	13	31.910	7.577
Активы в форме права пользования	4	196.314	—
Прочие активы	14	581.329	244.527
Итого активов		20.034.473	15.075.411
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	673.545	577.165
Средства клиентов	16	5.231.114	1.752.597
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	18	580.930	6.716
Резервы по условным обязательствам	18	535.678	58.711
Обязательства по аренде	4	202.904	—
Прочие обязательства	14	154.968	42.083
Итого обязательств		7.379.139	2.437.272
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	10.050.000	10.050.000
Дополнительный оплаченный капитал		122.037	122.037
Нераспределённая прибыль		2.483.297	2.466.102
Итого собственного капитала		12.655.334	12.638.139
Итого обязательств и собственного капитала		20.034.473	15.075.411

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Асаева Гульрайуз Ералиновна



Председатель Правления

Смагулов Диар Нурланович

Главный бухгалтер

29 мая 2020 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Доходы от деятельности по Исламскому финансированию			
Доходы по договорам Товарная Мурабаха		1.049.550	837.009
Доходы по договорам Таваррук		91.272	—
Прочие финансовые доходы			
Займы клиентам		—	52.426
		<u>1.140.822</u>	<u>889.435</u>
Прочие финансовые расходы			
Обязательства по аренде	4	(18.134)	—
Убыток при первоначальном признании дебиторской задолженности	14	(117.798)	—
		<u>(135.932)</u>	<u>—</u>
Чистый финансовый доход		1.004.890	889.435
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	19	(1.428.391)	80.475
Чистый финансовый (расход)/доход после расходов по кредитным убыткам		<u>(423.501)</u>	<u>969.910</u>
Чистый комиссионный доход	20	1.020.897	243.922
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	21	227.019	95.127
Прочие доходы		12.508	7.262
Нефинансовый доход		<u>1.260.424</u>	<u>346.311</u>
Расходы на персонал	22	(277.545)	(226.188)
Прочие операционные расходы	22	(347.877)	(397.069)
Нефинансовые расходы		<u>(625.422)</u>	<u>(623.257)</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		211.501	692.964
Расходы по корпоративному подоходному налогу	13	(44.304)	(171.297)
Прибыль за год		<u>167.197</u>	<u>521.667</u>
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупный доход за год		<u>167.197</u>	<u>521.667</u>

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого собственного капитала</i>
На 1 января 2018 года	10.050.000	122.037	1.944.435	12.116.472
Итого совокупный доход за год	–	–	521.667	521.667
На 31 декабря 2018 года	10.050.000	122.037	2.466.102	12.638.139
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 17)	–	–	(150.002)	(150.002)
Итого совокупный доход за год	–	–	167.197	167.197
На 31 декабря 2019 года	10.050.000	122.037	2.483.297	12.655.334

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2019 год	2018 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доходы, полученные от деятельности по Исламскому финансированию		1.052.578	872.452
Проценты полученные		—	65.934
Комиссии полученные		1.016.158	262.522
Комиссии выплаченные		(67.092)	(13.626)
Реализованные доходы, за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		228.000	66.951
Прочие доходы полученные		12.224	7.262
Расходы на персонал выплаченные		(276.049)	(236.801)
Прочие операционные расходы выплаченные		(279.032)	(377.601)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1.686.787	647.093
<i>Чистое уменьшение/ (увеличение) операционных активов</i>			
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию		347.244	(1.466.416)
Займы клиентам		—	333.633
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба		(2.262.714)	201.917
Прочие активы		(199.003)	(137.157)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		115.351	(18.601)
Средства клиентов		3.373.770	1.233.111
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба		574.214	6.716
Прочие обязательства		83.145	14.986
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		3.718.794	815.282
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(71.293)	(159.536)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		3.647.501	655.746
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(38.463)	(9.786)
Приобретение нематериальных активов		(66.425)	—
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(104.888)	(9.786)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение обязательств по аренде	4	(63.969)	—
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	17	(150.002)	—
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(213.971)	—
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		3.328.642	645.960
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		1.836.786	1.190.826
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря	6	5.165.428	1.836.786

(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 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 и Нур-Султан. 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 2019 и 2018 годов акционерами Банка являлись следующие юридические и физические лица:

Акционер	2019 год, (%)	2018 год, (%)
Абгужинев А.Т.	61,9	61,9
Ермембетов А.Ш.	8,4	8,4
Бейсембаева С.Е.	8,3	8,3
Сваров Ш.А.	8,3	8,3
Исламская Корпорация по Развитию Частного Сектора	5,0	5,0
Абгужинев Т.С.	4,0	4,0
Прочие акционеры, в отдельности владеющие менее 3%	4,1	4,1
Итого	100,0	100,0

На 31 декабря 2019 и 2018 годов под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 991.021 простых акций Банка или 9,9%.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая информация

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

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

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

(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 определенного периода. Продолжительность срока аренды, а также основание для аренды изложены и согласованы в договоре аренды. Банк владеет правом собственности на актив в течение всего срока аренды. Действие соглашения может быть завершено путём передачи права собственности на актив арендатору после выполнения арендатором обязательства в течение или в конце срока аренды.

Мудароба

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

Вакала

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

Кард Хассан

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

Закят

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

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 2019 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:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет 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». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учёта в балансе.

Порядок учёта для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с 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. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учёт договоров аренды, в которых Банк является арендодателем.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)***МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)*

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года:

	<u>1 января</u> <u>2019 года</u>
Активы	
Активы в форме права пользования	124.264
Итого активы	124.264
Обязательства	
Обязательства по аренде	124.264
Итого обязательства	124.264

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Банка имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Банку передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк применил особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заёмных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заёмных средств на дату первоначального применения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16 (продолжение)

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда (продолжение)

Банк также применил доступные упрощения практического характера, в результате чего он:

- использовал единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- использовал в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- использовал суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 года:

- были признаны активы в форме права пользования в размере 124.264 тысяч тенге;
- были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 124.264 тысяч тенге.

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	132.892
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заёмных средств на 1 января 2019 года	13%
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	115.522
<i>Плюс:</i>	
Платежи в периодах, предусмотренных опционами на продление, не признанные на 31 декабря 2018 года	8.742
Обязательства по аренде на 1 января 2019 года	124.264

(б) Основные положения новой учётной политики

Ниже представлены основные положения новой учётной политики Банка, применённой в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

i. Банк в качестве арендатора

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(б) Основные положения новой учётной политики (продолжение)

i. Банк в качестве арендатора (продолжение)

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по договорам аренды

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 1.900 тысяч тенге). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(б) Основные положения новой учётной политики (продолжение)

i. Банк в качестве арендатора (продолжение)

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление (продолжение)

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

Суммы, признанные в отчёте о финансовом положении, отчёте о совокупном доходе и отчёте о движении денежных средств

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Банка, и её изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования – здания	Обязательства по аренде
На 1 января 2019 года	124.264	124.264
Новые поступления	124.475	124.475
Расходы по амортизации	(52.425)	–
Финансовый расход	–	18.134
Платежи	–	(63.969)
На 31 декабря 2019 года	196.314	202.904

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

Разъяснение рассматривает порядок учёта налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся прибыли и штрафов, связанных с неопределёнными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределённые налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Банк определяет, рассматривать ли каждую неопределённую налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределёнными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределённости. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчётность Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счёт основной суммы долга и прибыли на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учёта в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчётного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчётного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину прибыли применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Банка, поскольку у Банка отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых она получает совместный контроль.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (продолжение)

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчётность Банка.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчётного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчётность Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 24*.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

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

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

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПСА;
- ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению финансирования и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и Исламскими производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

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

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и прибыли на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии.

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

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

Гарантии исполнения

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

Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию и займы клиентам

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

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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.

Заёмные средства

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

Взаимозачёт финансовых активов

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

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

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

Реструктуризация финансовых инструментов

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

Банк прекращает признание финансового актива, например, финансового инструмента, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым финансированием, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании финансовый инструмент относится к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный финансовый инструмент считается приобретённым или созданным кредитно-обеспеченным (ПСКО) активом. При оценке того, следует ли прекращать признание финансирования клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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.

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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 линейным методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования активов:

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

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

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их возникновения и включаются в 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.

Оценочные обязательства

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

Простые акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Финансовые и аналогичные доходы и расходы

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

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы (продолжение)

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

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 2019 и 2018 годов, официальный обменный курс, установленный на КФБ, составил 382,59 тенге и 384,20 тенге за 1 доллар США, соответственно.

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учёта договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учётных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учёта договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учёта. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

(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) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В 2019 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчётность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Банк на дату перехода.

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

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на финансовую отчётность Банка.

«Реформа Базовой Ставки Прибыли»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой ставки прибыли. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой ставке прибыли, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой ставке прибыли, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой ставки прибыли альтернативной практически безрисковой ставкой прибыли. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 года, но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчётность Банка.

(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 отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

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

Налогообложение

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

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

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

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

Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации. Подробная информация представлена в *Примечании 4*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты

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

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Наличные средства	348.031	193.922
Средства на текущих счетах в НБРК	5.892	87.884
Мурабаха Таваррук в НБРК	2.270.520	–
Средства на текущих счетах в других банках	2.540.985	1.554.980
Денежные средства и их эквиваленты	5.165.428	1.836.786

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

На 31 декабря 2019 года, обязательные резервы составили 97.593 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 75.609 тысяч тенге).

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

7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию

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

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Товарная Мурабаха – корпоративная часть	13.225.516	13.687.007
Кард Хассан	3.678	6.110
Товарная Мурабаха – розничная часть	476	1.691
Итого дебиторская задолженность по Исламскому финансированию, оцениваемая по амортизированной стоимости	13.229.670	13.694.808
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(2.306.524)	(1.807.961)
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	10.923.146	11.886.847

По состоянию на 31 декабря 2019 года, норма прибыли по дебиторской задолженности по Исламскому финансированию составляла 8,0%-28,0% годовых (на 31 декабря 2018 года: 8,0%-17,6% годовых), и срок их погашения наступает в 2020-2028 годах (на 31 декабря 2018 года: в 2019-2028 годах).

Оценочный резерв под ОКУ

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

В 2019 году Банком для целей определения вероятности дефолта по дебиторской задолженности по договорам Исламского финансирования в модели были учтены исторические данные по реструктуризации и списанию требований.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по Товарной Мурабахе – корпоративная часть за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Товарная Мурабаха – корпоративная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	1.879.980	5.969.090	3.481.583	11.330.653
Новые созданные активы	5.650.011	–	–	5.650.011
Активы, которые были погашены	(653.530)	(2.676.729)	(752.817)	(4.083.076)
Переводы в Этап 1	327.648	(327.648)	–	–
Переводы в Этап 2	(6.745.909)	7.097.043	(351.134)	–
Переводы в Этап 3	–	(4.070.938)	4.070.938	–
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(13.552)	(13.552)
Перевод из займов клиентам (Примечание 8)	–	802.971	–	802.971
На 31 декабря 2018 года	458.200	6.793.789	6.435.018	13.687.007

<i>Товарная Мурабаха – корпоративная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 года	(413)	(47.315)	(1.715.586)	(1.763.314)
Новые созданные активы	(11.608)	–	–	(11.608)
Активы, которые были погашены	1.244	57.706	751.984	810.934
Переводы в Этап 1	(7.287)	7.287	–	–
Переводы в Этап 2	22.499	(35.799)	13.300	–
Переводы в Этап 3	–	180.314	(180.314)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(5.419)	(308.175)	(543.409)	(857.003)
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	13.552	13.552
Перевод из займов клиентам (Примечание 8)	–	(481)	–	(481)
На 31 декабря 2018 года	(984)	(146.463)	(1.660.473)	(1.807.920)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по Кард Хассан за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Кард Хассан</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2018 года	22.615	-	-	22.615
Активы, которые были погашены	(16.505)	-	-	(16.505)
Переводы в Этап 2	(4.296)	4.296	-	-
Переводы в Этап 3	-	(3.965)	3.965	-
На 31 декабря 2018 года	1.814	331	3.965	6.110

<i>Кард Хассан</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 года	(64)	-	-	(64)
Активы, которые были погашены	33	-	-	33
Переводы в Этап 2	12	(12)	-	-
Переводы в Этап 3	-	11	(11)	-
На 31 декабря 2018 года	(19)	(1)	(11)	(31)

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

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

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по Товарной Мурабахе – розничная часть за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Товарная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2018 года	2.979	-	-	2.979
Активы, которые были погашены	(1.288)	-	-	(1.288)
На 31 декабря 2018 года	1.691	-	-	1.691

<i>Товарная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 года	(14)	-	-	(14)
Активы, которые были погашены	4	-	-	4
На 31 декабря 2018 года	(10)	-	-	(10)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

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

Обеспечение и другие механизмы повышения кредитного качества

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

На 31 декабря 2019 и 2018 годов дебиторская задолженность по договорам Исламского финансирования обеспечена недвижимостью, движимым имуществом, товарно-материальными запасами и корпоративными гарантиями. Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения дебиторской задолженности по договорам Исламского финансирования.

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

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Товарная Мурабаха – корпоративная часть	4.479.904	3.124.118
Кард Хассан	–	3.945
	4.479.904	3.128.063

Концентрация дебиторской задолженности по Исламскому финансированию

По состоянию на 31 декабря 2019 года, Банк имеет двух контрагентов (на 31 декабря 2018 года: трёх) по договорам дебиторской задолженности по Исламскому финансированию, требования к которым составляют более 10% собственного капитала. По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупный объём требований к данным контрагентам составляет 3.049.239 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 4.736.020 тысяч тенге). По этой дебиторской задолженности был признан оценочный резерв под обесценение в размере 853.342 тысячи тенге (на 31 декабря 2018 года: 530.331 тысяча тенге).

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

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Строительство и обслуживание	3.229.460	2.990.361
Предприятия торговли	2.711.825	2.341.626
Промышленное производство	1.464.573	1.669.241
Машиностроение	1.419.254	1.692.639
Услуги	875.347	1.251.878
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	706.607	673.986
Производство металлических изделий	330.678	437.537
Транспорт	174.988	573.198
Физические лица и предприниматели	4.134	7.760
Прочее	6.280	248.621
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	10.923.146	11.886.847

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Займы клиентам

На 31 декабря года займы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Коммерческое кредитование	62.356	62.561
Итого займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	62.356	62.561
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(36.104)	(17.754)
Займы клиентам	26.252	44.807

Оценочный резерв под ОКУ

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

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	–	62.561	62.561
Активы, которые были погашены	–	(205)	(205)
На 31 декабря 2019 года	–	62.356	62.356

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	–	(17.754)	(17.754)
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	(18.350)	(18.350)
На 31 декабря 2019 года	–	(36.104)	(36.104)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	802.971	418.979	1.221.950
Активы, которые были погашены	–	(347.622)	(347.622)
Перевод в дебиторскую задолженность по Исламскому финансированию (Примечание 7)	(802.971)	–	(802.971)
Списанные суммы	–	(8.796)	(8.796)
На 31 декабря 2018 года	–	62.561	62.561

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 года	(481)	(180.711)	(181.192)
Активы, которые были погашены	–	205.526	205.526
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных использованных для оценки ОКУ	–	(51.365)	(51.365)
Перевод в дебиторскую задолженность по Исламскому финансированию (Примечание 7)	481	–	481
Списанные суммы	–	8.796	8.796
На 31 декабря 2018 года	–	(17.754)	(17.754)

Обеспечение и другие механизмы повышения кредитного качества

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам Этапа 3 на 31 декабря 2019 года были бы выше на:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Займы клиентам	<u>26.252</u>	44.807
	<u>26.252</u>	44.807

Концентрация займов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, Банк не имеет контрагентов по займам клиентам, остатки по которым составляют более 10% капитала.

Займы выданы клиентам в Республике Казахстан, осуществляющим свою деятельность в секторах экономики сельское хозяйство и пищевая промышленность.

9. Инвестиции в пулы Вакала и Мудароба

Инвестиции в пулы Вакала и Мудароба представляют собой инвестиции Банка в активы, финансируемые за счет Вакала и Мудароба пулов и регулируются правилами распределения и финансирования пула. Учитывая возможное несоответствие между стоимостью активов и инвестиционных депозитов вкладчиков вследствие досрочного расторжения или погашения соответствующих депозитов, такой дефицит, возникающий в пуле, может финансироваться за счёт собственных средств Банка. По состоянию на 31 декабря 2019 года, балансовая стоимость инвестиций в пулы Вакала и Мудароба составляла 2.805.502 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 756.247 тысяч тенге).

Оценочный резерв под ОКУ

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. 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 2017 года	43.618	6.584	18.973	69.175
Поступления	2.340	—	7.446	9.786
Выбытия	(24.616)	(6.584)	(10.980)	(42.180)
На 31 декабря 2018 года	21.342	—	15.439	36.781
Поступления	9.864	—	28.599	38.463
Выбытия	(6.656)	—	(1.043)	(7.699)
На 31 декабря 2019 года	24.550	—	42.995	67.545
Накопленный износ				
На 31 декабря 2017 года	(27.486)	(6.036)	(10.993)	(44.515)
Начисление за год	(7.679)	(548)	(3.432)	(11.659)
Выбытия	24.616	6.584	10.862	42.062
На 31 декабря 2018 года	(10.549)	—	(3.563)	(14.112)
Начисление за год	(5.182)	—	(7.334)	(12.516)
Выбытия	6.656	—	1.043	7.699
На 31 декабря 2019 года	(9.075)	—	(9.854)	(18.929)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2017 года	16.132	548	7.980	24.660
На 31 декабря 2018 года	10.793	—	11.876	22.669
На 31 декабря 2019 года	15.475	—	33.141	48.616

11. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Программное обеспечение и лицензии</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2017 года	27.069
Поступления	—
Выбытия	(4.000)
На 31 декабря 2018 года	23.069
Поступления	7.520
Выбытия	(13.234)
На 31 декабря 2019 года	17.355
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2017 года	(16.966)
Начисление за год	(4.539)
Выбытия	4.000
На 31 декабря 2018 года	(17.505)
Начисление за год	(3.950)
Выбытия	13.234
На 31 декабря 2019 года	(8.221)
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2017 года	10.103
На 31 декабря 2018 года	5.564
На 31 декабря 2019 года	9.134

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Запасы

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов запасы включают в себя недвижимость, взысканную Банком с заёмщиков, не выполнивших своих обязательств перед Банком по выплате займов.

13. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу (Экономия)/расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	<u>68.637</u>	110.896
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(24.333)	60.401
	<u>44.304</u>	<u>171.297</u>

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2019 и 2018 годах составляет 20,0%.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, активы Банка по текущему корпоративному подоходному налогу составляли 56.277 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 53.621 тысяча тенге).

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

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	<u>211.501</u>	692.964
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	42.300	138.593
Доходы, не подлежащие налогообложению		
Расходы по кредитным убыткам, не относимые на вычет	–	13.250
Административные расходы, не относимые на вычет	–	3.746
Прочие расходы, не относимые на вычет	<u>2.004</u>	15.708
Расходы по корпоративному подоходному налогу	44.304	<u>171.297</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13 Налогообложение (продолжение)

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

	2017 год	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	2018 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	2019 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Дебиторская задолженность	—	—	—	—	23.503	23.503
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	15.708	76.312	(92.020)	—	—	—
Основные средства и нематериальные активы	2.878	—	501	3.379	(940)	2.439
Начисление по фонду оплаты труда	2.700	—	(1.982)	718	(718)	—
Начисление расходов по неиспользованным отпускам	1.594	—	(141)	1.453	419	1.872
Начисление расходов по профессиональным услугам	1.195	—	620	1.815	207	2.022
Прочие налоги	213	—	(1)	212	818	1.030
Обязательства по аренде	—	—	—	—	1.044	1.044
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	24.288	76.312	(93.023)	7.577	24.333	31.910
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Займы клиентам	—	(32.622)	32.622	—	—	—
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	(32.622)	32.622	—	—	—
Чистый актив/(обязательство) по отложенному корпоративному подоходному налогу	24.288	43.690	(60.401)	7.577	24.333	31.910

14. Прочие активы и обязательства

На 31 декабря прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2019 год	2018 год
Прочие финансовые активы		
Дебиторы по гарантиям	144.282	—
Дебиторская задолженность по реализованным запасам	132.324	—
Комиссионные к получению	5.759	6.966
	282.365	6.966
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(34.900)	—
Итого прочие финансовые активы	247.465	6.966
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за программное обеспечение и информационные и консультационные услуги	302.612	207.492
Предоплата за товары и услуги	22.068	15.528
Прочее	9.184	14.541
Итого прочие нефинансовые активы	333.864	237.561
Прочие активы	581.329	244.527

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

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

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

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	–	–	–
Переводы в Этап 3	14.601	(14.601)	–
Чистое изменение резерва за год (Примечание 19)	(34.900)	–	(34.900)
На 31 декабря 2019 года	(20.299)	(14.601)	(34.900)

На 31 декабря прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность за профессиональные услуги	10.110	9.080
Задолженность перед работниками	–	3.592
Итого прочие финансовые обязательства	10.110	12.672
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	120.105	8.967
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	9.360	7.264
Прочее	15.393	13.180
Итого прочие нефинансовые обязательства	144.858	29.411
Прочие обязательства	154.968	42.083

15. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства кредитных организаций включают в себя средства на текущих счетах иностранных банков на общую сумму 673.545 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 577.165 тысяч тенге).

16. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают следующие позиции:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Текущие счета	4.395.043	1.685.015
Срочные депозиты	836.071	67.582
Средства клиентов	5.231.114	1.752.597
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 18)	834.489	66.000

На 31 декабря 2019 года средства клиентов в размере 4.393.152 тысячи тенге (84,0% общей суммы средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2018 года: 1.428.417 тысяч тенге (81,5% общей суммы средств клиентов)).

Средства клиентов включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Текущие счета		
Частные предприятия	4.379.678	1.674.400
Физические лица	15.365	10.615
	4.395.043	1.685.015
Срочные депозиты		
Частные предприятия	836.071	67.582
	836.071	67.582
Средства клиентов	5.231.114	1.752.597

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Строительство	2.592.059	151.529
Промышленное производство	1.431.426	8.344
Торговля	799.047	1.447.699
Энергетика	109.432	68.166
Физические лица	15.365	10.615
Транспорт и связь	4.180	9.777
Топливная промышленность	2.752	2.076
Финансовая аренда	79	3.620
Сельское хозяйство	63	6.831
Прочее	276.711	43.940
Средства клиентов	5.231.114	1.752.597

17. Собственный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 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 соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка от 31 мая 2019 года, в 2019 году Банк объявил и выплатил дивиденды на сумму 150.002 тысячи тенге по результатам деятельности Банка за 2018 год. В 2018 году дивиденды не начислялись и не выплачивались.

18. 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.

Ставки вознаграждения по привлекаемому финансированию в тенге остаются высокими в 2019 году, что привело к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, а также к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций 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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Непредвиденные налоговые платежи (продолжение)**

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

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

Договорные и условные обязательства

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

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выпущенные	6.364.217	1.392.324
Обязательства по предоставлению финансовых инструментов	84.790	300.989
	6.449.007	1.693.313
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	-	132.892
	-	132.892
	6.449.007	1.826.205
Договорные и условные обязательства		
Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по выпущенным гарантиям	(834.489)	(66.000)
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(535.678)	(58.711)

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

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

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

В 2019 году Банком для целей определения вероятности дефолта по обязательствам кредитного характера в модели были учтены исторические данные по реструктуризации и списанию требований.

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Гарантии выпущенные</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 года	430	91	49.043	49.564
Изменение ОКУ за год	403	6.851	1.893	9.147
На 31 декабря 2018 года	833	6.942	50.936	58.711

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Мудараба		
Неиспользованная часть депозитов Мудараба, на 1 января	6.716	–
Депозиты Мудараба полученные	8.105.579	3.209.688
Сумма, использованная для инвестирования по договорам Исламского финансирования	(7.531.365)	(3.202.972)
Неиспользованная часть депозитов Мудараба на 31 декабря	580.930	6.716
Прибыль, начисленная по договорам Исламского финансирования	277.389	131.496
Прибыль, приходящаяся на клиентов по депозитам Вакала и Мудараба	16.544	27.140

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.

19. (Расходы)/доходы по кредитным убыткам

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

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	7	(425.036)	(690.435)	616.908	(498.563)
Займы клиентам	8	–	–	(18.350)	(18.350)
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	9	(165.697)	(173.275)	(60.639)	(399.611)
Прочие финансовые активы	14	(34.900)	–	–	(34.900)
Обязательства кредитного характера	18	(437.912)	(64.728)	25.673	(476.967)
		(1.063.545)	(928.438)	563.592	(1.428.391)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	7	(15.746)	(250.469)	222.127	(44.088)
Займы клиентам	8	–	–	154.161	154.161
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		–	–	(20.451)	(20.451)
Обязательства кредитного характера	18	(403)	(6.851)	(1.893)	(9.147)
		(16.149)	(257.320)	353.944	80.475

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Переводные операции	478.465	39.725
Гарантии выпущенные	293.544	88.962
Агентская комиссия и вознаграждение по соглашениям Вакала и доля Мудароба в прибыли по договорам Мудароба (Примечание 18)	260.845	104.356
Кассовые операции	16.178	12.994
Ведение счетов клиентов	3.467	2.154
Прочее	39.887	14.824
Комиссионные доходы	1.092.386	263.015
Переводные операции	(68.190)	(16.415)
Прочее	(3.299)	(2.678)
Комиссионные расходы	(71.489)	(19.093)
Чистый комиссионный доход	1.020.897	243.922

21. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте

Чистые доходы по операциям в иностранной валюте включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Доходы, за вычетом расходов, от торговых операций	228.000	66.951
Доходы, за вычетом расходов, от переоценки валютных статей	(981)	28.176
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	227.019	95.127

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующее:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Заработная плата и премии	250.506	202.490
Отчисления на социальное обеспечение	27.039	23.698
Расходы на персонал	277.545	226.188
Профессиональные услуги	72.017	63.119
Износ и амортизация (Примечание 4, 10, 11)	68.891	16.198
Аренда	53.759	132.892
Командировочные расходы	28.795	14.046
Услуги связи	20.285	6.570
Техническая поддержка программного обеспечения	18.254	14.652
Охранные услуги	13.483	23.026
Коммунальные услуги	7.758	24.192
Налоги, кроме подоходного налога	5.538	4.094
Офисные принадлежности	4.117	1.752
Транспортные расходы	3.922	4.447
Ремонт и техническое обслуживание	3.105	27.152
Реклама и маркетинг	1.579	23.089
Инкассация	970	1.427
Представительские расходы	319	959
Прочее	45.085	39.454
Прочие операционные расходы	347.877	397.069

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный 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 несёт Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

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

Правление

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

Комитет по управлению активами и пассивами

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

Управление рисками

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

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

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

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

Снижение риска

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

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк 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.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 7 «Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию», Примечании 8 «Займы клиентам» и Примечании 18 «Договорные и условные обязательства».*

Оценка обесценения

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

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и прибыли, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных финансирований и штрафы, пени, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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

- Этап 1: При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск финансового инструмента значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается финансовая выручка, рассчитанная с использованием эффективной ставки прибыли, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

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

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

Казначейские и межбанковские отношения

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

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

Коммерческое финансирование

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

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Уровень внутреннего рейтинга	Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства	Описание уровня внутреннего рейтинга	PD за весь срок
91-150	не соотносится	Надёжный заёмщик	1%-5%
71-90	не соотносится	Заёмщик с минимальным риском	1%-7%
56-70	не соотносится	Заёмщик со средним риском	0%-7%
41-55	не соотносится	Заёмщик с высоким риском	10%-27%
40 и ниже	не соотносится	Заёмщик с недопустимым риском	100%

Розничное финансирование

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта

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

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

Уровень потерь при дефолте

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

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

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

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

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

Значительное увеличение кредитного риска

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

Для юридических лиц:

- рост убытков в динамике за предшествующий период составляет не менее двенадцати месяцев;
- неблагоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с внутренним нормативным документом, свидетельствующие о низком уровне платежеспособности, большой зависимости от заемных средств;
- наличие отрицательного собственного капитала;

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)

- стабильное (на протяжении 3 и более отчетных периодов) снижение денежных потоков от основного вида деятельности, что свидетельствует о снижении рыночной доли, отсутствие уверенности у Банка в том, что принимаемые заемщиком (должником, созаемщиком) меры эффективны для стабилизации финансового состояния;
- предоставление заемщику (должнику, созаемщику) финансирования в целях погашения ранее предоставленного финансирования в связи с ухудшением финансового состояния заемщика (должника, созаемщика).

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

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

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента / финансового инструмента в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. В некоторых случаях Банк также может рассматривать события, приведенные в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

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

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

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

- розничный и корпоративный портфели в Этапе 1 и 2.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Значение	Период
Рост ВВП, %	Базовый	1,2	2009
		7,3	2010
		7,4	2011
		4,8	2012
		6,0	2013
		4,2	2014
		1,2	2015
		1,1	2016
		4,1	2017
		4,1	2018
		4,3	2019 (прогноз)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Прим.	Заемщик					Итого	
		Надежный заемщик	с минимальным риском	с средним риском	с высоким риском	с недопустимым риском		
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию:	7							
Товарная Мурабаха – корпоративная часть		Этап 1	1.095.653	–	–	–	1.095.653	
		Этап 2	–	–	1.389.999	3.650.631	5.040.630	
		Этап 3	–	–	1.216.524	3.561.373	4.782.729	
Кард Хассан		Этап 1	254	–	–	–	254	
		Этап 3	–	–	–	3.406	3.406	
Товарная Мурабаха – розничная часть		Этап 1	474	–	–	–	474	
Займы клиентам:	8							
Коммерческое кредитование		Этап 3	–	–	–	26.252	26.252	
Инвестиции в игулы Вакала и Мудараба		Этап 1	807	–	–	–	807	
		Этап 2	–	–	899.675	–	899.675	
		Этап 3	–	–	–	1.905.020	1.905.020	
Прочие финансовые активы	14	Этап 1	117.784	–	–	–	117.784	
		Этап 3	–	–	129.681	–	129.681	
Обязательства по предоставлению финансовых инструментов	18	Этап 1	84.790	–	–	–	84.790	
Финансовые гарантии		Этап 1	5.756.520	–	–	–	5.756.520	
		Этап 2	–	–	355.248	–	355.248	
		Этап 3	–	–	58.743	193.706	252.449	
Итого			7.056.282	–	4.049.870	9.314.136	31.084	20.451.372

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	<i>Прим.</i>	<i>Надеж- ный заемщик</i>	<i>Заемщик с минн- мальным риском</i>	<i>Заемщик со средним риском</i>	<i>Заемщик с высоким риском</i>	<i>Заемщик с недо- пустимым риском</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию:	7						
Товарная Мурабаха – корпоративная часть							
	Этап 1	457.216	—	—	—	—	457.216
	Этап 2	—	—	3.448.012	3.199.314	—	6.647.326
	Этап 3	—	—	1.945.242	2.829.303	—	4.774.545
Кард Хассан							
	Этап 1	1.795	—	—	—	—	1.795
	Этап 2	—	—	330	—	—	330
	Этап 3	—	—	—	3.954	—	3.954
Товарная Мурабаха – розничная часть							
Этап 1	1.681	—	—	—	—	—	1.681
Займы клиентам:	8						
Коммерческое кредитование	Этап 3	—	—	—	—	44.807	44.807
Обязательства по предоставлению финансовых инструментов	Этап 1	300.000	—	—	—	—	300.000
Финансовые гарантии	18						
	Этап 2	—	—	—	989	—	989
	Этап 1	784.945	—	—	—	—	784.945
	Этап 2	—	—	9.017	185.985	—	195.002
	Этап 3	69.037	—	—	343.340	—	412.377
Итого		1.614.674	—	5.402.601	6.562.885	44.807	13.624.967

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

	2019 год			2018 год		
	Казахстан	Другие страны	Итого	Казахстан	Другие страны	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3.492.507	1.672.921	5.165.428	591.578	1.245.208	1.836.786
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	10.923.146	—	10.923.146	11.886.847	—	11.886.847
Займы клиентам	26.252	—	26.252	44.807	—	44.807
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	2.805.502	—	2.805.502	756.247	—	756.247
Прочие финансовые активы	247.465	—	247.465	6.966	—	6.966
Итого финансовые активы	17.494.872	1.672.921	19.167.793	13.286.445	1.245.208	14.531.653
Обязательства						
Средства кредитных организаций	—	673.545	673.545	—	577.165	577.165
Средства клиентов	4.395.443	835.671	5.231.114	544.678	1.207.919	1.752.597
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	7.396	573.534	580.930	6.716	—	6.716
Резервы по условным обязательствам	535.678	—	535.678	58.711	—	58.711
Обязательства по аренде	202.904	—	202.904	—	—	—
Прочие финансовые обязательства	10.110	—	10.110	12.672	—	12.672
Итого финансовые обязательства	5.151.531	2.082.750	7.234.281	622.777	1.785.084	2.407.861
Чистая балансовая позиция	12.343.341	(409.829)	11.933.512	12.663.668	(539.876)	12.123.792

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. СНГ и другие страны включают в себя Российскую Федерацию, страны Евросоюза и Турцию.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

При проведении анализа ликвидности баланса Банка используются внутренние принятые методологии.

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

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	2019 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Средства кредитных организаций	673.545	—	—	—	673.545
Средства клиентов	4.396.625	—	834.489	—	5.231.114
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	580.930	—	—	—	580.930
Обязательства по аренде	25.101	75.303	137.260	—	237.664
Прочие финансовые обязательства	10.110	—	—	—	10.110
Итого недисконтированные финансовые обязательства	5.686.311	75.303	971.749	—	6.733.363
Финансовые обязательства	2018 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Средства кредитных организаций	577.165	—	—	—	577.165
Средства клиентов	1.686.597	—	66.000	—	1.752.597
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	6.716	—	—	—	6.716
Прочие финансовые обязательства	—	12.672	—	—	12.672
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2.270.478	12.672	66.000	—	2.349.150

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

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

	2018 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Выпущенные гарантии	1.392.324	–	–	–	1.392.324
Обязательства по предоставлению финансовых инструментов	–	250.000	50.000	989	300.989
	1.392.324	250.000	50.000	989	1.693.313

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как ставки прибыли, валютные курсы и цены долевых инструментов. У Банка существует рыночный риск по неторговому портфелю. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения ставок прибыли

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

Валютный риск

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

<i>Валюта</i>	<i>2019 год</i>		<i>2018 год</i>	
	<i>Увеличение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Увеличение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	+12%	26.273	+14%	41.307
Евро	+12%	(102.224)	+14%	(75.310)
Российский рубль	+12%	(21.223)	+14%	587

<i>Валюта</i>	<i>2019 год</i>		<i>2018 год</i>	
	<i>Уменьшение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Уменьшение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	-9%	(19.705)	-10%	(28.428)
Евро	-9%	76.668	-10%	53.798
Российский рубль	-12%	21.223	-9%	(480)

Операционный риск

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

2019 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 2019 года	2.624.443	2.540.985	—	5.165.428
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	31 декабря 2019 года	—	—	10.444.271	10.444.271
Займы клиентам	31 декабря 2019 года	—	—	26.252	26.252
Инвестиции в пулы Вакала и Мударара	31 декабря 2019 года	—	—	2.805.502	2.805.502
Прочие финансовые активы	31 декабря 2019 года	—	—	247.465	247.465
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2019 года	—	673.545	—	673.545
Средства клиентов	31 декабря 2019 года	—	5.231.114	—	5.231.114
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мударара	31 декабря 2019 года	—	580.930	—	580.930
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	—	—	10.110	10.110
Оценка справедливой стоимости с использованием					
2018 год	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 года	281.806	1.554.980	—	1.836.786
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	31 декабря 2018 года	—	—	10.985.657	10.985.657
Займы клиентам	31 декабря 2018 года	—	—	44.807	44.807
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2018 года	—	—	756.247	756.247
Инвестиции в пулы Вакала и Мударара	31 декабря 2018 года	—	—	6.966	6.966
Прочие финансовые активы					
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2018 года	—	577.165	—	577.165
Средства клиентов	31 декабря 2018 года	—	1.752.597	—	1.752.597
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мударара		—	6.716	—	6.716
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	—	—	12.672	12.672

Движения между уровнями иерархии источников справедливой стоимости в течение 2019 и 2018 годов не осуществлялись.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. 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.

	2019 год			2018 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/убыток	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/убыток
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5.165.428	5.165.428	—	1.836.786	1.836.786	—
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	10.923.146	10.444.271	(478.875)	11.886.847	10.985.657	(901.190)
Займы клиентам	26.252	26.252	—	44.807	44.807	—
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	2.805.502	2.805.502	—	756.247	756.247	—
Прочие финансовые активы	247.465	247.465	—	6.966	6.966	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	673.545	673.545	—	577.165	577.165	—
Средства клиентов	5.231.114	5.231.114	—	1.752.597	1.752.597	—
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	580.930	580.930	—	6.716	6.716	—
Прочие финансовые обязательства	10.110	10.110	—	12.672	12.672	—
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(478.875)			(901.190)

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 23* «Управление рисками».

	2019 год			2018 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5.165.428	—	5.165.428	1.836.786	—	1.836.786
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	4.168.856	6.754.290	10.923.146	2.791.673	9.095.174	11.886.847
Займы клиентам	—	26.252	26.252	44.807	—	44.807
Инвестиции в нулы Вакала и Мудароба	2.805.502	—	2.805.502	756.247	—	756.247
Основные средства	—	48.616	48.616	—	22.669	22.669
Нематериальные активы	—	9.134	9.134	—	5.564	5.564
Запасы	190.565	—	190.565	216.766	—	216.766
Активы по текущему корпоративному доходному паю	56.277	—	56.277	53.621	—	53.621
Активы по отложенному корпоративному доходному паю	—	31.910	31.910	—	7.577	7.577
Активы в форме права пользования	—	196.314	196.314	—	—	—
Прочие активы	352.728	228.601	581.329	244.527	—	244.527
Итого	12.739.356	7.295.117	20.034.473	5.944.427	9.130.984	15.075.411
Средства кредитных организаций	673.545	—	673.545	577.165	—	577.165
Средства клиентов	4.410.354	820.760	5.231.114	1.686.597	66.000	1.752.597
Обязательства перед вкладчиками нулов Вакала и Мудароба	580.930	—	580.930	6.716	—	6.716
Резервы по условным обязательствам	—	535.678	535.678	—	58.711	58.711
Обязательства по аренде	100.404	102.500	202.904	—	—	—
Прочие обязательства	154.968	—	154.968	42.083	—	42.083
Итого	5.920.201	1.458.938	7.379.139	2.312.561	124.711	2.437.272
Чистая сумма	6.819.155	5.836.179	12.655.334	3.631.866	9.006.273	12.638.139

26. Операции со связанными сторонами

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2019 и 2018 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанные даты представлены ниже:

	2019 год			2018 год				
	Акцио- неры	Органи- зации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Акцио- неры	Органи- зации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию на 1 января	-	-	-	656.933	-	-	3.007	513.897
Выдача в течение года	-	-	-	-	-	-	-	333.740
Погашение в течение года	-	-	-	(195.707)	-	-	(3.007)	(190.704)
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию, непогашенные на 31 декабря	-	-	-	461.226	-	-	-	656.933
Текущие счета на 31 декабря	2	285	3.972	3.443	212	4	-	7.054

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	2019 год			2018 год				
	Акцио- неры	Органи- зации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Акцио- неры	Органи- зации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Доходы по договорам Товарная Мурабаха	-	-	-	45.425	-	-	-	47.246
Комиссионные доходы	31	990	44	1.082	1.966	6.407	214	1.472
Прочие операционные расходы	-	-	19.632	358	-	-	11.059	1.266

Ниже представлена информация о вознаграждении 5 членам (в 2018 году: 5 членам) ключевого управленческого персонала:

	2019 год	2018 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	53.731	57.218
Отчисления на социальное обеспечение	4.608	6.308
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	58.339	63.526

27. Достаточность капитала

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Достаточность капитала (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 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 2019 и 2018 годов:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Капитал 1 уровня	12.646.200	12.632.575
Капитал 2 уровня	-	-
Положительная разница, подлежащая вычету из собственного капитала	-	(3.663)
Итого капитала	12.646.200	12.628.912
Активы и обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	18.415.807	17.403.003
Операционный риск	916.099	1.149.009
Рыночный риск	851.863	807.000
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	20.183.769	19.359.012
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (минимум 5,5%)	50%	65%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 6,5%)	50%	65%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 7,5%)	50%	65%

28. Закят

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

29. События после отчётной даты

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Банка проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Республику Казахстан, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Банк может столкнуться со все более широкими последствиями COVID-19 в результате его негативного воздействия на экономику и финансовые рынки. Значимость влияния COVID-19 на деятельность Банка в значительной степени зависит от продолжительности и частоты пандемического воздействия на казахстанскую экономику. Банк расценивает данную пандемию в качестве некорректирующего события после отчётного периода, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.