

**Акционерное общество
«Исламский банк «Заман-Банк»**

Финансовая отчётность

*За 2018 год,
с отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	5
3. Определение существенных терминов	6
4. Основные положения учётной политики	7
5. Существенные учётные суждения и оценки	24
6. Денежные средства и их эквиваленты	24
7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	25
8. Займы клиентам	28
9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде	29
10. Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	30
11. Основные средства	30
12. Нематериальные активы	31
13. Запасы	31
14. Налогообложение	31
15. Прочие активы и обязательства	33
16. Средства кредитных организаций	33
17. Средства клиентов	33
18. Собственный капитал	34
19. Договорные и условные обязательства	34
20. Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	36
21. Чистый комиссионный доход	36
22. Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	37
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	37
24. Управление рисками	37
25. Оценка справедливой стоимости	49
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств	52
27. Операции со связанными сторонами	52
28. Достаточность капитала	53
29. Закят	54

Отчёт независимого аудитора

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

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности Акционерного общества «Исламский банк «Заман-Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

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

Ответственность руководства и 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 МСА, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчётности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность определённых руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском 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.

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»

30 апреля 2019 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 2018 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2018 год	2017 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1.836.786	1.190.826
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	7	11.886.847	9.974.418
Займы клиентам	8	44.807	877.647
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	—	40.901
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	10	756.247	1.062.300
Основные средства	11	22.669	24.660
Нематериальные активы	12	5.564	10.103
Запасы	13	216.766	216.766
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	14	53.621	4.981
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	14	7.577	24.288
Прочие активы	15	244.527	112.278
Итого активов		15.075.411	13.539.168
Обязательства			
Средства кредитных организаций	16	577.165	595.766
Средства клиентов	17	1.752.597	547.662
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	19	6.716	—
Резервы по условным обязательствам	19	58.711	49.564
Прочие обязательства	15	42.083	34.492
Итого обязательств		2.437.272	1.227.484
Собственный капитал	18		
Уставный капитал		10.050.000	10.050.000
Дополнительный оплаченный капитал		122.037	122.037
Нераспределённая прибыль		2.466.102	2.139.647
Итого собственного капитала		12.638.139	12.311.684
Итого обязательств и собственного капитала		15.075.411	13.539.168

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Асаева Гульфайруз Ерминовна



Председатель Правления

Сейтова Римма

Главный бухгалтер

30 апреля 2019 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Доходы от деятельности по Исламскому финансированию			
Доходы по договорам Товарная Мурабаха		837.009	330.688
Прочие финансовые доходы			
Займы клиентам		52.426	907.165
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		—	64
Средства в кредитных учреждениях		—	70
		889.435	1.237.987
Финансовые расходы			
Средства клиентов		—	(1)
		—	(1)
Чистый финансовый доход		889.435	1.237.986
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	20	80.475	(106.000)
Чистый финансовый доход после расходов по кредитным убыткам		969.910	1.131.986
Чистый комиссионный доход	21	243.922	51.297
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	22	95.127	(15.345)
Прочие доходы		7.262	148.565
Нефинансовый доход		346.311	184.517
Расходы на персонал	23	(226.188)	(202.952)
Прочие операционные расходы	23	(397.069)	(243.755)
Нефинансовые расходы		(623.257)	(446.707)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		692.964	869.796
Расходы по корпоративному подоходному налогу	14	(171.297)	(175.323)
Прибыль за год		521.667	694.473
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупный доход за год		521.667	694.473

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2018 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 2017 года	10.050.000	122.037	1.445.174	11.617.211
Совокупный доход за год	—	—	694.473	694.473
На 31 декабря 2017 года	10.050.000	122.037	2.139.647	12.311.684
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 <i>(Примечание 4)</i>	—	—	(195.212)	(195.212)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	10.050.000	122.037	1.944.435	12.116.472
Совокупный доход за год	—	—	521.667	521.667
На 31 декабря 2018 года	10.050.000	122.037	2.466.102	12.638.139

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2018 год	2017 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доходы, полученные от деятельности по Исламскому финансированию		872.452	112.427
Проценты полученные		65.934	976.010
Проценты выплаченные		—	(495)
Комиссии полученные		262.522	56.360
Комиссии выплаченные		(13.626)	(26.886)
Реализованные доходы, за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		66.951	20.672
Прочие доходы полученные		7.262	148.565
Расходы на персонал выплаченные		(236.801)	(210.663)
Прочие операционные расходы выплаченные		(377.601)	(221.181)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		647.093	854.809
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в других банках		—	(17)
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию		(1.466.416)	(11.134.615)
Займы клиентам		333.633	12.451.943
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		—	476
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба		201.917	(1.062.300)
Прочие активы		(137.157)	(68.744)
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(18.601)	542.797
Средства клиентов		1.233.111	(1.900.639)
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба		6.716	—
Прочие обязательства		14.986	(8.659)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		815.282	(324.949)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(159.536)	(168.191)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности		655.746	(493.140)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(9.786)	(18.223)
Приобретение нематериальных активов	12	—	(3.301)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(9.786)	(21.524)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		645.960	(514.664)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		1.190.826	1.705.490
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	6	1.836.786	1.190.826

(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. 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 2018 и 2017 годов акционерами Банка являлись следующие юридические и физические лица:

Акционер	2018 год, (%)	2017 год, (%)
Абгужинев А.Т.	61,9	61,9
Ермекебетов А.Ш.	8,4	8,4
Бейсембаева С.Е.	8,3	8,3
Сваров Ш.Д.	8,3	8,3
Исламская Корпорация по Развитию Частного Сектора	5,0	5,0
Абгужинев Т.С.	4,0	4,0
Прочие акционеры, в отдельности владеющие менее 3%	4,1	4,1
Итого	100,0	100,0

На 31 декабря 2018 года под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 991.021 акций Банка или 9,9% (в 2017 году: 6.684.708 акций или 66,5%).

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая информация

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

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

Реклассификации

После применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 4) Банк изменил представление отчета о совокупном доходе и представил убытки от обесценения, определенные согласно МСФО (IFRS) 9, одной статьей. Соответственно, для приведения в соответствие с принципами представления 2018 года в отчете о совокупном доходе за 2017 год были осуществлены следующие реклассификации в отношении обесценения по условным обязательствам кредитного характера.

	Согласно предыдущей отчётности	Сумма реклассифи- кации	Скорректиро- ванная сумма
Сторнирование резервов по условным обязательствам	123.498	(123.498)	—
Расходы по кредитным убыткам	(229.498)	123.498	(106.000)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Определение существенных терминов

Шариат

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

Товарная Мурабаха

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

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.

Мудараба

Мудараба является договорным соглашением, по которому две или более сторон берут на себя обязательство по хозяйственной деятельности. Мудараба является долевым участием в прибыли между 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 процент от инвестированной суммы). Агенту может быть предоставлен прирост сверх предварительно согласованной предполагаемой нормы прибыли, в качестве вознаграждения за услуги. Агент обязан вернуть инвестированную сумму в случае небрежности или нарушения им условий Вакала.

Кард Хассан

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

Закят

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9. Характер и влияние изменений в результате применения этих новых стандартов бухгалтерского учета описаны ниже.

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 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) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитал сравнительную информацию за 2017 год в отношении финансовых инструментов в рамках МСФО (IFRS) 9. Соответственно сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной на 2018 год. Различия, возникающие в связи с применением МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределённой прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

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

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

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПСД. Для долевых инвестиций, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нерализованные прибыли и убытки, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учёта Банком убытков от обесценения по финансовым инструментам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесённых убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года. Банк признает оценочный резерв под ОКУ по всем финансовым инструментам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению финансирования и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива. Подробная информация о применяемой Банком модели обесценения описана в *Примечании 24*.

Количественная информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года раскрывается в разделе (в) ниже.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)****МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)****(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9**

В таблицах ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль на 1 января 2018 года, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

	МСФО (IAS) 39	Переоценка	МСФО (IFRS) 9
	Сумма	ОКУ	Сумма
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1.190.826	—	1.190.826
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	9.974.418	(381.563)	9.592.855
Займы клиентам	877.647	163.111	1.040.758
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	40.901	(20.450)	20.451
Инвестиции в пуды Вакала и Мудараба	1.062.300	—	1.062.300
	13.146.092	(238.902)	12.907.190
Нефинансовые активы			
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	24.288	43.690	67.978
Итого активов	13.170.380	(195.212)	12.975.168

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Нераспределённая прибыль
Нераспределённая прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	2.139.647
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(238.902)
Соответствующий отсроченный налог	43.690
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	1.944.435
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(195.212)

В следующей таблице представлена сверка резервов под обесценение на начало периода, оцененных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов под ОКУ, оцененных в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Переоценка	Резерв под ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Резерв под обесценение			
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	1.381.829	381.563	1.763.392
Займы клиентам	344.303	(163.111)	181.192
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	—	20.450	20.450
	1.726.132	238.902	1.965.034

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая финансовые доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, доходы по договорам финансового лизинга к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких фактов совершения или получения предварительной оплаты организация должна определить дату операции для каждого факта совершения или получения такой оплаты. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчётность Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 25*.

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

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

Начиная с 1 января 2018 года 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.

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, займы клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

До 1 января 2018 года к статьям «Средства в кредитных организациях», «Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию» и «Займы клиентам» относились непродовные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, кроме:

- тех, которые Банк намеревался продать немедленно или в ближайшем будущем;
- тех, которые Банк при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицировал как оцениваемые по ССПУ или как имеющиеся в наличии для продажи;
- тех, в отношении которых Банк мог получить сумму, значительно меньшую, чем сумма его первоначальных инвестиций, по причинам, иным, чем ухудшение кредитного качества актива. Такие активы классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Средства в кредитных организациях; дебиторская задолженность по Исламскому финансированию, займы клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Начиная с 1 января 2018 года Банк оценивает средства в кредитных организациях, дебиторская задолженность по Исламскому финансированию, займы клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- 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 процентов 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 процентов 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 процентов 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.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Начиная с 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9 Банк применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путём получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путём продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчёте о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Начиная с 1 января 2018 года иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе прочего совокупного дохода. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределённой прибыли.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

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 составе прибыли или убытка, и – согласно МСФО (IAS) 37 (до 1 января 2018 года) – наилучшей расчётной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2018 года) – 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 соответствии с МСФО (IAS) 39 по таким инструментам создавался резерв, если они являлись обременительными, однако начиная с 1 января 2018 года 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 непронизованные 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 отчете о финансовом положении в качестве актива.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 года Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Заёмные средства

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

Аренда

Финансовая аренда — Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход начисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда — Банк в качестве арендатора

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

Взаимозачёт финансовых активов

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

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

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

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.

Начиная с 1 января 2018 года Банк прекращает признание финансового актива, например, финансового инструмента, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым финансированием, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании финансовый инструмент относится к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный финансовый инструмент считается приобретённым или созданным кредитно-обесценённым (ПСКО) активом. При оценке того, следует ли прекращать признание финансирования клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Реструктуризация финансовых инструментов (продолжение)

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-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 12-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного финансирования из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или прибыли в течение всего испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

До 1 января 2018 года на каждую отчётную дату Банк оценивал наличие объективного свидетельства обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определялись как обесцененные тогда, и только тогда, когда существовало объективное свидетельство обесценения, возникшего в результате одного или нескольких событий, которые имели место с момента первоначального признания актива («событие, приводящее к убытку»), и такое приводящее к убытку событие (или события) оказывало влияние на расчётные будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов, величина которого могла быть надёжно оценена. Свидетельства обесценения могли включать в себя указания на то, что заёмщик или группа заёмщиков имели значительные финансовые затруднения, нарушали обязательства по выплате прибыли или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также появление наблюдаемых данных о снижении суммы расчётных будущих денежных потоков, например, изменения статуса платежей или экономических условий, которые коррелировали с неплатежами по активам. В случае финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже её первоначальной стоимости также являлось свидетельством обесценения.

Банк оценивал наличие объективного свидетельства обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым финансовым активам либо на групповой основе по финансовым активам, которые не являлись индивидуально значимыми.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляла собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков (исключая будущие ожидаемые кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной ставке прибыли, или разницу между первоначальной стоимостью инвестиции и её справедливой стоимостью в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Балансовая стоимость актива снижалась, и сумма убытка признавалась в составе прибыли или убытка.

Выручка продолжала начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной ставки прибыли по активу или по ставке прибыли, использовавшейся для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения, в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Активы и соответствующий резерв списывались в случае, когда не имелось реальных перспектив возмещения, и все обесценение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма расчётных убытков от обесценения уменьшалась в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения восстанавливалась в отчёте о прибыли или убытке, за исключением долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи, увеличение справедливой стоимости которых после обесценения признавалось в прочем совокупном доходе.

В целях совместной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбивались на группы с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, статус просроченной задолженности и прочие факторы.

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в *Примечании 24*.

(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.

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

Списание

Начиная с 1 января 2018 года финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учёта, 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.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

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

Резервы

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы 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

Доход 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

С 1 января 2018 года 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 (до 1 января 2018 года: применяя эффективную ставку прибыли к амортизированной стоимости 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 тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Финансовые и аналогичные доходы и расходы (продолжение)

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантий. 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.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

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 2018 и 2017 годов, официальный обменный курс, установленный на КФБ, составил 384,2 тенге и 332,33 тенге за 1 доллар США, соответственно.

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

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

(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) 16 «Аренда»

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

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

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

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16, который вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года, требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объёма информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Банк планирует применить МСФО (IFRS) 16 ретроспективно и признать совокупный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 на дату первоначального применения. Банк будет применять стандарт в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Соответственно, Банк не будет применять стандарт в отношении договоров, которые не были ранее идентифицированы в качестве договоров, содержащих признаки аренды, с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

Банк будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 16, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

- определённые модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощённый 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. Данный стандарт не применим к Банку.

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

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

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределённую налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределёнными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределённости. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Поскольку Банк не осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, ожидается, что разъяснение не окажет влияния на финансовую отчётность Банка.

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 процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту 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 применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчётность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учёта потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объёме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределённый срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчётность Банка.

(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)

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 отчётного периода, организация должна:

- определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, её 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;
- определить чистую величину нормы прибыли применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, её 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; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг прошлых периодов или прибыль или убыток от погашения обязательств по этой программе, без учёта влияния предельной величины актива. Данная сумма признается в составе прибыли или убытка. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, её сокращения или полного погашения обязательств по программе. Любое изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных в чистую величину нормы прибыли, признается в составе прочего совокупного дохода.

Данные поправки применяются в отношении изменений программы, её сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчётность Банка.

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

Поправки разъясняют, что организация применяет 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, понесённые ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения по 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 применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку у Банка отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчётность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

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.

(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)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года) (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (продолжение)

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться к будущим объединениям бизнесов Банка.

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 определён 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 или наступает после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к Банку, однако они могут применяться к сделкам в будущем.

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 текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его финансовую отчётность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по финансированию»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать финансирование, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках финансирования 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 финансированию, понесённых 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. Ожидается, что данные поправки не окажут 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 отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 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.

6. Денежные средства и их эквиваленты

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

	2018 год	2017 год
Наличные средства	193.922	54.516
Средства на текущих счетах в НБРК	87.884	264.311
Средства на текущих счетах в других банках	1.554.980	871.999
Денежные средства и их эквиваленты	1.836.786	1.190.826

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 31 декабря 2018 года, такие обязательные резервы составили 75.609 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 38.997 тысяч тенге).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию

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

	2018 год	2017 год
Товарная Мурабаха – корпоративная часть	13.687.007	11.330.653
Кард Хассан	6.110	22.615
Товарная Мурабаха – розничная часть	1.691	2.979
Итого дебиторская задолженность по Исламскому финансированию, оцениваемая по амортизированной стоимости	13.694.808	11.356.247
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(1.807.961)	(1.381.829)
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	11.886.847	9.974.418

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

В 2018 году займы клиентам общей валовой балансовой стоимостью 802.971 тысяча тенге, в отношении которых был признан оценочный резерв под обесценение в сумме 184.674 тысячи тенге, были переведены в состав дебиторской задолженности по Исламскому финансированию (Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2018 года, норма прибыли по дебиторской задолженности по Исламскому финансированию составляла 8,0%-17,6% годовых (на 31 декабря 2017 года: 5,5%-16,0% годовых), и срок их погашения наступает в 2019-2028 годах (на 31 декабря 2017 года: в 2018-2024 годах).

Оценочный резерв под обесценение

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

Товарная Мурабаха – корпоративная часть	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
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
Товарная Мурабаха – корпоративная часть	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
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)	–
Чистое изменение резерва за год	(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 обесценение (продолжение)**

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 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)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по Исламскому финансированию за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	<i>Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию</i>
На 1 января 2017 года	–
Начисление за год	(1.378.458)
Курсовая разница	(3.371)
На 31 декабря 2017 года	(1.381.829)

Модифицированная и реструктурированная дебиторская задолженность по Исламскому финансированию

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

	<u>2018 год</u>
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию, модифицированная в течение периода	
Амортизированная стоимость до модификации	5.138.652
Чистый убыток от модификации	(13.552)

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 2018 и 2017 годов дебиторская задолженность по договорам Исламского финансирования обеспечена недвижимостью, движимым имуществом, товарно-материальными запасами, корпоративными гарантиями и денежными депозитами. Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности 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 2018 года были бы выше на:

	<u>2018 год</u>
Товарная Мурабаха – корпоративная часть	3.124.118
Кард Хассан	3.945
	<u>3.128.063</u>

Концентрация дебиторской задолженности по Исламскому финансированию

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, Банк имеет трёх контрагентов по договорам дебиторской задолженности по Исламскому финансированию, остатки по которым составляют более 10% собственного капитала. По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупный объём по данным остаткам составляет 4.736.020 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 5.087.930 тысяч тенге). По этой дебиторской задолженности был признан оценочный резерв под обесценение в размере 530.331 тысяча тенге (на 31 декабря 2017 года: 882.812 тысяч тенге).

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

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Строительство и обслуживание	2.990.361	2.868.949
Предприятия торговли	2.341.626	2.390.571
Машиностроение	1.692.639	1.464.340
Промышленное производство	1.669.241	208.215
Услуги	1.251.878	483.164
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	673.986	793.086
Транспорт	573.198	1.057.734
Производство металлических изделий	437.537	411.453
Физические лица и предприниматели	7.760	25.594
Прочее	248.621	271.312
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	<u>11.886.847</u>	<u>9.974.418</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Займы клиентам

На 31 декабря займы клиентам включают в себя следующие позиции:

	2018 год	2017 год
Коммерческое кредитование	62.561	1.213.106
Кредитование индивидуальных предпринимателей	–	8.844
Итого займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	62.561	1.221.950
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(17.754)	(344.303)
Займы клиентам	44.807	877.647

Оценочный резерв под обесценение

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

Коммерческое кредитование	Этап 2	Этап 3	Итого
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

Коммерческое кредитование	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	(481)	(180.711)	(181.192)
Активы, которые были погашены	–	205.526	205.526
Чистое изменение резерва за год	–	(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)

Нижне представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Коммерческое кредитование	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Итого
На 1 января 2017 года	(1.434.222)	(59.041)	(1.493.263)
Сторнирование за год	1.093.865	55.095	1.148.960
На 31 декабря 2017 года	(340.357)	(3.946)	(344.303)

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.

Нижне перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

(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 2018 года были бы выше на:

	<i>2018 год</i>
Займы клиентам	44.807
	44.807

Концентрация займов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 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 следующих секторах экономики:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	44.807	32.580
Машиностроение	—	406.714
Услуги	—	298.406
Предприятия торговли	—	135.048
Физические лица и предприниматели	—	4.899
	44.807	877.647

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

	<i>2017 год</i>	
	<i>Не более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Общая сумма инвестиций в финансовую аренду	41.272	41.272
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(371)	(371)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	40.901	40.901
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2017 года	40.901	40.901

Оценочный резерв под обесценение

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	40.901	40.901
Списанные суммы	(40.901)	(40.901)
На 31 декабря 2018 года	—	—

<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 года	(20.450)	(20.450)
Чистое изменение резерва за год	(20.451)	(20.451)
Списанные суммы	40.901	40.901
На 31 декабря 2018 года	—	—

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба

Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба представляют собой инвестиции Банка в активы, финансируемые за счёт Вакала и Мудараба пулов и регулируются правилами распределения и финансирования пула. Учитывая возможное несоответствие между стоимостью активов и инвестиционных депозитов вкладчиков вследствие досрочного расторжения или погашения соответствующих депозитов, такой дефицит, возникающий в пуле, может финансироваться за счёт собственных средств Банка. По состоянию на 31 декабря 2018 года, балансовая стоимость инвестиций в пулы Вакала и Мудараба составляла 756.247 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 1.062.300 тысяч тенге).

11. 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 2016 года	38.684	6.584	15.819	61.087
Поступления	12.301	—	5.922	18.223
Выбытия	(7.367)	—	(2.768)	(10.135)
На 31 декабря 2017 года	43.618	6.584	18.973	69.175
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
Накопленный износ				
На 31 декабря 2016 года	(24.955)	(4.719)	(9.184)	(38.858)
Начисление за год	(9.899)	(1.317)	(4.348)	(15.564)
Выбытия	7.368	—	2.539	9.907
На 31 декабря 2017 года	(27.486)	(6.036)	(10.993)	(44.515)
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)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2016 года	13.729	1.865	6.635	22.229
На 31 декабря 2017 года	16.132	548	7.980	24.660
На 31 декабря 2018 года	10.793	—	11.876	22.669

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Программное обеспечение и лицензии</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2016 года	47.486
Поступления	3.301
Выбытия	(23.718)
На 31 декабря 2017 года	27.069
Поступления	—
Выбытия	(4.000)
На 31 декабря 2018 года	23.069
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2016 года	(32.700)
Начисление за год	(7.983)
Выбытия	23.717
На 31 декабря 2017 года	(16.966)
Начисление за год	(4.539)
Выбытия	4.000
На 31 декабря 2018 года	(17.505)
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2016 года	14.786
На 31 декабря 2017 года	10.103
На 31 декабря 2018 года	5.564

13. Запасы

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов запасы включают в себя недвижимость, взысканную Банком с заёмщиков, не выполнивших своих обязательств перед Банком по выплате займов.

14. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	110.896	163.210
Расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	60.401	12.113
Расходы по корпоративному подоходному налогу	171.297	175.323

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2018 и 2017 годах составляет 20,0%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, активы Банка по текущему корпоративному подоходному налогу составили 53.621 тысячу тенге (на 31 декабря 2017: 4.981 тысячу тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14 Налогообложение (продолжение)

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

	2018 год	2017 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	692.964	869.796
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	138.593	173.959
Доходы, не подлежащие налогообложению	13.250	—
Расходы по кредитным убыткам, не относимые на вычет	3.746	1.377
Административные расходы, не относимые на вычет	—	(13)
Необлагаемый налогом доход по финансовой аренде	15.708	—
Прочие расходы, не относимые на вычет	171.297	175.323
Расходы по корпоративному подоходному налогу	171.297	175.323

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка		Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 4)		Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	
	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	—	15.708	15.708	76.312	(92.020)	—
Основные средства и нематериальные активы	1.676	1.202	2.878	—	501	3.379
Начисление по фонду оплаты труда	3.809	(1.109)	2.700	—	(1.982)	718
Начисление расходов по неиспользованным отпускам	2.027	(433)	1.594	—	(141)	1.453
Начисление расходов по профессиональным услугам	1.086	109	1.195	—	620	1.815
Прочие налоги	—	213	213	—	(1)	212
Дебиторская задолженность по переуступленным займам	28.003	(28.003)	—	—	—	—
Срочные депозиты	99	(99)	—	—	—	—
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	36.700	(12.412)	24.288	76.312	(93.023)	7.577
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Займы клиентам	(299)	299	—	(32.622)	32.622	—
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(299)	299	—	(32.622)	32.622	—
Чистый актив/(обязательство) по отсроченному корпоративному подоходному налогу	36.401	(12.113)	24.288	43.690	(60.401)	7.577

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Прочие активы и обязательства

На 31 декабря прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2018 год	2017 год
Предоплата за программное обеспечение и информационные и консультационные услуги	207.492	85.338
Предоплата за товары и услуги	15.528	9.323
Коммиссионные к получению	6.966	7.211
Прочее	14.541	10.406
Прочие активы	244.527	112.278

На 31 декабря прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2018 год	2017 год
Кредиторская задолженность за профессиональные услуги	9.080	5.975
Кредиторы по гарантиям и аккредитивам	8.967	—
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	7.264	7.969
Задолженность перед сотрудниками	3.592	13.500
Прочее	13.180	7.048
Прочие обязательства	42.083	34.492

16. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства кредитных организаций включают в себя текущие счета иностранных банков и Исламской Корпорации по Развитию Частного Сектора на общую сумму 545.869 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 564.471 тысячи тенге) и 31.296 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 31.295 тысяч тенге), соответственно.

17. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают следующие позиции:

	2018 год	2017 год
Текущие счета	1.685.015	516.080
Срочные депозиты	67.582	31.582
Средства клиентов	1.752.597	547.662

Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 20) 66.000 30.000

На 31 декабря 2018 года средства клиентов в размере 1.428.417 тысяч тенге (81,5% общей суммы средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2017 года: 497.100 тысячи тенге (90,8% общей суммы средств клиентов)).

Средства клиентов включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2018 год	2017 год
Текущие счета		
Частные предприятия	1.674.400	494.782
Физические лица	10.615	21.298
	1.685.015	516.080
Срочные депозиты		
Частные предприятия	67.582	31.582
	67.582	31.582
Средства клиентов	1.752.597	547.662

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2018 год	2017 год
Торговля	1.447.699	220.542
Строительство	151.529	56.907
Энергетика	68.166	94.768
Физические лица	10.615	21.298
Транспорт и связь	9.777	27.195
Промышленное производство	8.344	7.129
Сельское хозяйство	6.831	2.652
Финансовая аренда	3.620	6.445
Топливная промышленность	2.076	106.309
Прочее	43.940	4.417
Средства клиентов	1.752.597	547.662

18. Собственный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 годов общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций Банка составляет 10.000.000 акций. Стоимость размещения акций составила 1.005 тенге за одну простую акцию.

Уставный капитал Банка был внесен акционерами в тенге, и они имеют право на дивиденды и любые распределения капитала в тенге. Каждая простая акция даёт право на один голос. В 2018 и 2017 году дивиденды не начислялись и не выплачивались.

19. Договорные и условные обязательства**Политические и экономические условия**

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

В 2018 году так же, как и в 2017 году, волатильность цен на нефть и обменного курса тенге продолжали оказывать негативное влияние на экономику Республики Казахстан. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Судебные иски и требования

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

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

Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2018 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Договорные и условные обязательства

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

	2018 год	2017 год
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выпущенные	1.392.324	526.119
Обязательства по предоставлению финансовых инструментов	300.989	—
	1.693.313	526.119
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	132.892	59.089
	132.892	59.089
Договорные и условные обязательства	1.826.205	585.208

Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по выпущенным гарантиям	(66.000)	(30.000)
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(58.711)	(49.564)

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 2018 года:

Гарантии выпущенные	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
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

Ниже представлена сверка резерва под обесценения за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Гарантии выпущенные
На 31 декабря 2016 года	173.062
Сторнирование за год	(123.498)
На 31 декабря 2017 года	49.564

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

	2018 год	2017 год
Мудараба		
Неиспользованная часть депозитов Мудараба, на 1 января	—	—
Депозиты Мудараба полученные	3.209.688	1.098.000
Сумма, использованная для инвестирования по договорам Исламского финансирования	(3.202.972)	(1.098.000)
Неиспользованная часть депозитов Мудараба на 31 декабря	6.716	—
Прибыль, начисленная по договорам Исламского финансирования	131.496	—
Прибыль, приходящаяся на клиентов по депозитам Вакала и Мудараба	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.

20. Доходы/(расходы) по кредитным убыткам

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

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
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	9	—	—	(20.451)	(20.451)
Обязательства кредитного характера	19	(9.147)	—	—	(9.147)
		(24.893)	(250.469)	355.837	80.475

21. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	2018 год	2017 год
Агентская комиссия и вознаграждение по соглашениям Вакала и доля Мудароба в прибыли по договорам Мудараба	104.356	—
Гарантии выпущенные	88.962	35.393
Переводные операции	39.725	8.146
Кассовые операции	12.994	16.216
Ведение счетов клиентов	2.154	1.512
Операции по конвертации валюты	—	1.897
Прочее	14.824	2.494
Комиссионные доходы	263.015	65.658
Переводные операции	(16.415)	(8.309)
Кассовые операции	(2.678)	(6.052)
Комиссионные расходы	(19.093)	(14.361)
Чистый комиссионный доход	243.922	51.297

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

	2018 год	2017 год
Доходы, за вычетом расходов, от переоценки валютных статей	28.176	(36.017)
Доходы, за вычетом расходов, от торговых операций	66.951	20.672
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	95.127	(15.345)

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующее:

	2018 год	2017 год
Заработная плата и премии	202.490	180.780
Отчисления на социальное обеспечение	23.698	22.172
Расходы на персонал	226.188	202.952
Аренда	132.892	59.089
Профессиональные услуги	63.119	41.708
Ремонт и техническое обслуживание	27.152	5.268
Коммунальные услуги	24.192	4.844
Реклама и маркетинг	23.089	3.432
Охранные услуги	23.026	11.703
Износ и амортизация (Примечание 11, 12)	16.198	23.547
Техническая поддержка программного обеспечения	14.652	23.024
Командировочные расходы	14.046	9.269
Услуги связи	6.570	6.789
Транспортные расходы	4.447	3.855
Налоги, кроме подоходного налога	4.094	7.929
Офисные принадлежности	1.752	1.121
Инкассация	1.427	220
Представительские расходы	959	729
Взносы в АО «Казахстанский фонд страхования вкладов»	—	3.248
Прочее	39.454	37.980
Прочие операционные расходы	397.069	243.755

24. Управление рисками**Введение**

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

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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 несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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

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

Кредитный риск

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

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

С 1 января 2018 года Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом 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 расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и прибыли, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных финансирования и штрафы, пени, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренным 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 отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты 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 учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета 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 внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета 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.

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 расчета ожидаемых кредитных убытков с учетом таких факторов как наличие текущей просрочки, количество реструктуризаций, 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 отчетном 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 учета заемщика, прогнозе будущих денежных потоков, представленного бизнес-плана. Для розничного финансового инструмента для оценки применяется модель кредитного скоринга заемщиков.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***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, расчете вероятности банкротства, расчете 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 учетом 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 расчете обесценения.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте (продолжение)

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

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

Значительное увеличение кредитного риска

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

Индивидуальный финансовый актив - это актив, валовая балансовая стоимость которого на 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.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

	Прим.	Заемщик					Итого
		Надежный заемщик	с минимальным риском	со средним риском	с высоким риском	с непустым риском	
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	1.803	–	–	–	–	1.803
	Этап 2	–	–	331	–	–	331
	Этап 3	–	–	–	3.945	–	3.945
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	19						
	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		1.614.682	–	5.402.602	6.562.876	44.807	13.624.967

В таблице ниже показана валовая балансовая стоимость, рассчитанная согласно МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года на основании внутренней системы кредитного рейтинга Банка:

На 31 декабря 2017 года	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг			
Депозитные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	1.136.310	–	–	–	1.136.310
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию:	7					
- Товарная Мурабаха – корпоративная часть		–	4.531.898	–	6.798.755	11.330.653
- Кард Хассан		–	22.615	–	–	22.615
- Товарная Мурабаха – розничная часть		–	2.979	–	–	2.979
Займы клиентам:	8					
- Коммерческое кредитование		–	–	–	1.213.106	1.213.106
- Индивидуальные предприниматели		–	8.844	–	–	8.844
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	–	–	40.901	–	40.901
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	10	–	1.062.300	–	–	1.062.300
Итого		1.136.310	5.628.636	40.901	8.011.861	14.817.708

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Просроченные финансовые инструменты клиентам включают только финансовые инструменты, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных финансовых инструментов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Большинство просроченных финансовых инструментов не рассматриваются как обесцененные.

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.

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

	2017 год		
	Менее 30 дней	31-90 дней	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	—	40.901	40.901
Итого	—	40.901	40.901

Более подробная информация о резерве под обесценение дебиторской задолженности по Исламскому финансированию и займов клиентам предоставлена в *Примечании 7 «Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию»* и *Примечании 8 «Займы клиентам»*.

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

	2018 год			2017 год		
	Казахстан	Другие страны	Итого	Казахстан	Другие страны	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	591.578	1.245.208	1.836.786	625.633	565.193	1.190.826
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	11.886.847	—	11.886.847	9.974.418	—	9.974.418
Займы клиентам	44.807	—	44.807	877.647	—	877.647
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	—	—	—	40.901	—	40.901
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	756.247	—	756.247	1.062.300	—	1.062.300
Прочие финансовые активы	6.966	—	6.966	7.211	—	7.211
Итого финансовые активы	13.286.445	1.245.208	14.531.653	12.588.110	565.193	13.153.303
Обязательства						
Средства кредитных организаций	—	577.165	577.165	—	595.766	595.766
Средства клиентов	544.678	1.207.919	1.752.597	547.662	—	547.662
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	6.716	—	6.716	—	—	—
Прочие финансовые обязательства	12.931	229	13.160	19.674	331	20.005
Итого финансовые обязательства	564.325	1.785.313	2.349.638	567.336	596.097	1.163.433
Чистая балансовая позиция	12.722.120	(540.105)	12.182.015	12.020.774	(30.904)	11.989.870

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Анализ просроченных, но не обесцененных финансовых инструментов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов (продолжение)

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.

При проведении анализа ликвидности баланса Банка используется 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	2018 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Средства кредитных организаций	31.296	545.869	—	—	577.165
Средства клиентов	1.685.015	1.582	66.000	—	1.752.597
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	6.716	—	—	—	6.716
Прочие финансовые обязательства	—	13.160	—	—	13.160
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1.723.027	560.611	66.000	—	2.349.638

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Финансовые обязательства	2017 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Средства кредитных организаций	31.295	564.471	—	—	595.766
Средства клиентов	516.080	1.582	30.000	—	547.662
Прочие финансовые обязательства	—	20.005	—	—	20.005
Итого недисконтированные финансовые обязательства	547.375	586.058	30.000	—	1.163.433

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 таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

	2018 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Выпущенные гарантии	31.337	548.199	812.788	—	1.392.324
Обязательства по предоставлению финансовых инструментов	—	250.000	50.000	989	300.989
	31.337	798.199	862.788	989	1.693.313

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

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

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как ставки прибыли, валютные курсы и цены долевых инструментов. У Банка существует рыночный риск по неторговому портфелю. Риск по неторговым позициям управляет 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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 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.

Валюта	2018 год		2017 год	
	Увеличение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Увеличение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	+14%	41.307	+10%	7.475
Евро	+14%	(75.310)	+13,5%	3.478
Российский рубль	+14%	587	+16%	4.536

Валюта	2018 год		2017 год	
	Уменьшение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Уменьшение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	-10%	(28.428)	-10%	(7.475)
Евро	-10%	53.798	-13,5%	(3.478)
Российский рубль	-9%	(480)	-16%	(4.536)

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.

25. 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)

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

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

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	
<i>2018 год</i>	<i>Дата оценки</i>				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 года	87.883	1.748.903	—	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
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	31 декабря 2018 года	—	—	756.247	756.247
Прочие финансовые активы	31 декабря 2018 года	—	—	6.966	6.966
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 Мудараба	31 декабря 2018 года	—	6.716	—	6.716
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	—	—	13.160	13.160

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	
<i>2017 год</i>	<i>Дата оценки</i>				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 года	264.311	926.515	—	1.190.826
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	31 декабря 2017 года	—	—	9.479.037	9.479.037
Займы клиентам	31 декабря 2017 года	—	—	869.203	869.203
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2017 года	—	—	40.901	40.901
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	31 декабря 2017 года	—	—	1.062.300	1.062.300
Прочие финансовые активы	31 декабря 2017 года	—	—	7.211	7.211
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2017 года	—	595.766	—	595.766
Средства клиентов	31 декабря 2017 года	—	547.662	—	547.662
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2017 года	—	—	20.005	20.005

Движения между уровнями иерархии источников справедливой стоимости в течение 2018 и 2017 годов не осуществлялись.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. 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.

	2018 год			2017 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/убыток	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/убыток
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1.836.786	1.836.786	—	1.190.826	1.190.826	—
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	11.886.847	10.985.657	(901.190)	9.974.418	9.479.037	(495.381)
Займы клиентам	44.807	44.807	—	877.647	869.203	(8.444)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	—	—	—	40.901	40.901	—
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	756.247	756.247	—	1.062.300	1.062.300	—
Прочие финансовые активы	6.966	6.966	—	7.211	7.211	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	577.165	577.165	—	595.766	595.766	—
Средства клиентов	1.752.597	1.752.597	—	547.662	547.662	—
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	6.716	6.716	—	—	—	—
Прочие финансовые обязательства	13.160	13.160	—	20.005	20.005	—
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(901.190)			(503.825)

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котированных облигаций определяется на основании котировок цен на отчётную дату. Справедливая стоимость некотированных инструментов, дебиторской задолженности по Исламскому финансированию, займов клиентам, средств клиентов, прочих финансовых активов и обязательств, дебиторской задолженности по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 25 «Управление рисками»*.

	2018 год			2017 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1.836.786	—	1.836.786	1.190.826	—	1.190.826
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	2.791.673	9.095.174	11.886.847	3.847.701	6.126.717	9.974.418
Займы клиентам	44.807	—	44.807	877.647	—	877.647
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	—	—	—	40.901	—	40.901
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	756.247	—	756.247	1.062.300	—	1.062.300
Основные средства	—	22.669	22.669	—	24.660	24.660
Нематериальные активы	—	5.564	5.564	—	10.103	10.103
Запасы	216.766	—	216.766	216.766	—	216.766
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	53.621	—	53.621	4.981	—	4.981
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	7.577	7.577	—	24.288	24.288
Прочие активы	244.527	—	244.527	112.278	—	112.278
Итого	5.944.427	9.130.984	15.075.411	7.353.400	6.185.768	13.539.168
Средства кредитных организаций	577.165	—	577.165	595.766	—	595.766
Средства клиентов	1.686.597	66.000	1.752.597	517.662	30.000	547.662
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	6.716	—	6.716	—	—	—
Резервы по условным обязательствам	—	58.711	58.711	—	49.564	49.564
Прочие обязательства	42.083	—	42.083	34.492	—	34.492
Итого	2.312.561	124.711	2.437.272	1.147.920	79.564	1.227.484
Чистая сумма	3.631.866	9.006.273	12.638.139	6.205.480	6.106.204	12.311.684

27. 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)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2018 и 2017 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанные даты представлены ниже:

	2018 год				2017 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	—	—	3.007	513.897	—	—	5.023	15.528
Выданные в течение года	—	—	—	333.740	—	—	—	502.844
Погашение в течение года	—	—	(3.007)	(190.704)	—	—	(2.016)	(4.475)
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию, непогашенные на 31 декабря	—	—	—	656.933	—	—	3.007	513.897
Срочные депозиты на 1 января	—	—	—	—	359.979	—	—	—
Выплаченные в течение года	—	—	—	—	(359.979)	—	—	—
Срочные депозиты на 31 декабря	—	—	—	—	—	—	—	—
Текущие счета на 31 декабря	212	4	—	7.054	3.150	6.445	1.828	108.293

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

	2018 год				2017 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	—	—	—	47.246	—	—	172	717
Компенсирующие доходы	1.966	6.407	214	1.472	416	700	3	2.980
Прочие операционные расходы	—	—	11.059	1.266	5.049	—	—	28.991

Ниже представлена информация о вознаграждении 5 членам (в 2017 году: 5 членам) ключевого управленческого персонала:

	2018 год	2017 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	57.218	53.725
Отчисления на социальное обеспечение	6.308	4.539
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	63.526	58.264

28. 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)

28. Достаточность капитала (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 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 2018 и 2017 годов:

	2018 год	2017 год
Капитал 1 уровня	12.632.575	12.301.581
Капитал 2 уровня	—	—
Положительная разница, подлежащая вычету из собственного капитала	(3.663)	(9.530)
Итого капитала	12.632.575	12.292.051
Активы и обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	17.403.003	14.666.428
Операционный риск	1.149.009	1.212.974
Рыночный риск	807.000	517.588
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	19.359.012	16.396.990
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (минимум 5,5%)	65%	75%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 6,5%)	65%	75%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 7,5%)	65%	75%

29. Закят

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