

АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся
31 декабря 2014 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-50



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

ТОО КПМГ Аудит
050051 Алматы, пр. Достық 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Исламский Банк «Al Hilal» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.



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

Мнение

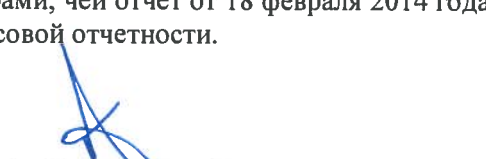
По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года был проведен другими аудиторами, чей отчет от 18 февраля 2014 года содержал немодифицированное мнение о той финансовой отчетности.





Ирматов Р.И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000053 от 6 января 2012 года



Эшли Кларк
Партнер по аудиту

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года



Нигай А. Н.
Генеральный директор
ТОО «КПМГ Аудит», действующий на
основании Устава

16 марта 2015 года

	Приме- чанье	2014 год тыс. тенге	2013 год тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1,689,533	7,180,574
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	7	7,522,559	5,953,307
Инвестиционные депозиты вакала	8	2,590,278	2,346,380
Иджара	9	1,000,338	862,867
Исламские производные финансовые инструменты	10,25	231,163	-
Основные средства	11	313,174	240,733
Нематериальные активы	12	7,123	6,750
Дебиторская задолженность по текущему подоходному налогу		18,948	-
Отложенные налоговые активы	13	-	8,116
Прочие активы	14	124,187	53,856
Всего активов		13,497,303	16,652,583
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	15	1,800,630	5,584,286
Неамортизированный комиссионный доход	16	24,981	15,361
Отложенные налоговые обязательства	13	14,106	-
Прочие обязательства	14	150,554	123,426
Всего обязательств		1,990,271	5,723,073
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		10,732,338	10,732,338
Нераспределенная прибыль		774,694	197,172
Всего капитала		11,507,032	10,929,510
Всего обязательств и капитала		13,497,303	16,652,583

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 50, была одобрена Правлением 16 марта 2015 года и подписана от его имени:


 Прасад Абрахам
 Председатель Правления
 al hilal bank


 Айдын Таиров
 Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	2014 год тыс. тенге	2013 год тыс. тенге
Выручка от деятельности по исламскому финансированию	19	815,350	621,259
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	20	840,092	664,017
Изменение справедливой стоимости исламских производных финансовых инструментов		24,444	15,622
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	21	50,825	9,503
Нефинансовый доход		915,361	689,142
Резерв под обесценение	22	(108,854)	-
Расходы на персонал	23	(575,828)	(501,886)
Прочие операционные расходы	23	(357,090)	(311,579)
Нефинансовые расходы		(1,041,772)	(813,465)
Прибыль до вычета подоходного налога		688,939	496,936
Расход по корпоративному подоходному налогу	13	(111,417)	(77,030)
Всего прибыль и прочий совокупный доход за год		577,522	419,906

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются её неотъемлемой частью.

	2014 год тыс. тенге	2013 год тыс. тенге
Денежные потоки от операционной деятельности		
Выручка полученная от деятельности по исламскому финансированию	703,164	433,213
Комиссионные и сборы полученные	852,623	623,178
Комиссионные и сборы уплаченные	(2,911)	(2,635)
Чистый реализованный расход от операций в иностранной валюте	(15,545)	(5,226)
Расходы на персонал, выплаченные	(481,875)	(410,262)
Прочие операционные расходы выплаченные	(327,818)	(278,441)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	727,638	359,827
Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах		
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	(1,546,705)	1,642,583
Иджара	(261,753)	507,185
Инвестиционные депозиты вакала	(138,831)	(1,273,904)
Исламские производные финансовые инструменты	(179,080)	-
Прочие активы	(74,088)	4,382
Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах		
Задолженность перед вакала депозиторами	-	(102,758)
Средства клиентов	(3,903,055)	4,973,705
Прочие обязательства	(60,034)	(72,788)
Чистое движение денежных средств использованных (в)/от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	(5,435,908)	6,038,232
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(108,143)	-
Чистое движение денежных средств использованных (в)/от операционной деятельности	(5,544,051)	6,038,232
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств	(113,991)	(23,241)
Средства от продажи основных средств	12,925	50
Приобретение нематериальных активов	(4,054)	(3,354)
Чистые денежные потоки использованные в инвестиционной деятельности	(105,120)	(26,545)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	158,130	968
Чистое (уменьшение)/увеличение в денежных средствах и их эквивалентах	(5,491,041)	6,012,655
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7,180,574	1,167,919
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 6)	1,689,533	7,180,574

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Исламский Банк «Al Hilal»
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014

тыс. тенге	Уставный капитал	Нераспределен- ная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	10,732,338	(222,734)	10,509,604
Прибыль за год	-	419,906	419,906
Всего прочего совокупного дохода за год	-	419,906	419,906
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	10,732,338	197,172	10,929,510
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	10,732,338	197,172	10,929,510
Прибыль за год	-	577,522	577,522
Всего прочего совокупного дохода за год	-	577,522	577,522
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	10,732,338	774,694	11,507,032

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Основная деятельность

Организационная структура и деятельность

АО «Исламский Банк «Al Hilal» было образовано 22 января 2010 года как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.261, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - «АФН») 17 марта 2010 года (повторно выдана 23 февраля 2015 года).

В соответствии с Указом Президента РК от 18 апреля 2011 года № 61 АФН был преобразован в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН»).

Банк занимается исламской банковской деятельностью и осуществляет свои операции через свой головной офис в городе Алматы и филиалы в городах Астана и Шымкент. Банк принимает вклады от населения, предоставляет финансовые операции на основании принципов норм и правил Шариата, осуществляет переводы денежных средств в Казахстане и за рубежом, проводит операции по обмену валют и оказывает другие банковские услуги своим коммерческим клиентам.

Единственным акционером Банка является ПАО «Al Hilal Bank» (Абу Даби, Объединённые Арабские Эмираты). Конечным акционером Банка является Правительство Абу Даби, представленное Инвестиционным Советом Абу Даби.

Зарегистрированный и фактический адрес Банка: Республика Казахстан, 050040, Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основа подготовки финансовой отчетности

Общие положения

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости, за исключением исламских производных финансовых инструментов, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «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 или таваррук

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

Мудароба

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

Вакала

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

3 Определение существенных терминов, продолжение

Закят

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

Сукук

Сукук представляют собой сертификаты равной стоимости, удостоверяющие неделимую долю владения в материальных активах или в определенном активе (арендуемом или который будет арендован, или существующем или который будет построен в будущем), узуфрукте и услугах, или долю владения в денежных средствах к получению от продажи существующего собственного актива, или в товарах к получению, или долю владения в активах Мудараб или товариществ. Во всех указанных случаях держатели Сукук будут являться собственниками долей владения в арендованных активах, или в денежных средствах к получению, или в товарах к получению или в активах Товарищества или Мудараб.

Своп «Ваад» (Исламский производный финансовый инструмент)

Исламский производный финансовый инструмент – это обязательства по обмену одной группы денежных потоков на другую. Свопы в результате приводят к экономическому обмену валютами или нормами прибыли (например, фиксированной ставки на плавающую ставку) или комбинацией всех (например, валютно-прибыльные свопы).

Кард Хассан

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

4 Основные положения учетной политики

Финансовые активы

Первоначальное признание

Банк принял пересмотренный МСФО 9 (2009) с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

МСФО 9 (2009) описывает, каким образом предприятие должно классифицировать и оценивать свои финансовые активы. В соответствии с требованиями стандарта, все финансовые активы должны классифицироваться полностью на основе бизнес-модели предприятия по управлению финансовыми активами и характеристик финансовых активов в отношении договорных денежных потоков. Финансовые активы оцениваются либо по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости.

Финансовые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости только в тех случаях, когда:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, задачей которой является удержание активов для взыскания договорных денежных потоков; и
- договорные условия финансового актива приводят к образованию, на определенные даты, денежных потоков, которые являются исключительно выплатами основного долга и вознаграждения по сумме основного долга.

4 Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Первоначальное признание, продолжение

Если не выполняется любой из двух критериев, финансовый инструмент классифицируется по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССЧПУ»). Банк принял решение не оценивать финансовые инструменты по ССЧПУ в соответствии с опционом справедливой стоимости.

Только финансовые активы, классифицируемые в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, тестируются на предмет обесценения.

Инвестиции в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССЧПСД»). Если инвестиция в долю участия оценивается по ССЧПСД, все прибыли и убытки, за исключением дивидендного дохода, признаются в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

В соответствии с положениями МСФО 9 (2009), финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании финансовых активов, они оцениваются по справедливой стоимости, а в случае если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчётности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию, которая включает дебиторскую задолженность по договорам товарная мурабаха, - это непроемкие финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Она не предназначена для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицирована в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки прибыли. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчёте о прибылях и убытках 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 учитывается по амортизированной стоимости, минус резерв на обесценение.

Определение справедливой стоимости

Банк не оценивает какие-либо финансовые инструменты, кроме исламских производных финансовых инструментов по справедливой стоимости на отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Примечании 25.

4 Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Определение справедливой стоимости, продолжение

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена для продажи актива или уплачена для передачи обязательства в ходе организованной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

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

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

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

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

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

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

4 Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Взаимозачёт

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. 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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, обязательные резервы, средства в Национальном Банке Республики Казахстан (далее - «НБРК») и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Аренда

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.

Иджара Мунтахия Битамлеек (Финансовая аренда) – Банк в качестве арендодателя

Форма договора аренды, включающая обязательства арендодателя передать арендатору право владения арендованной собственностью в конце срока договора Иджара или поэтапно в течение срока соглашения аренды. Банк признает финансирование по договорам Иджара по стоимости, равной чистой инвестиции в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Доход от аренды основывается на модели, отражающей постоянную периодическую норму прибыли на чистую непогашенную инвестицию. Первоначальные прямые издержки включаются в первоначальную оценку финансирования по договорам Иджара.

Обесценение финансовых активов

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

4 Основные положения учетной политики, продолжение

Обесценение финансовых активов, продолжение

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию

В отношении дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию, включая дебиторскую задолженность по договорам товарная Мубараха, которая учитывается по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

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

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

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

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

4 Основные положения учетной 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 истек;
- 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.
- Полная потеря предмета лизинга не по вине заказчика; в этом случае прекращается признание существующего актива, и арендная плата будет пересчитана на основе сложившейся рыночной ставки арендной платы за аналогичное имущество, которое будет определяться Банком.

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.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства в отчёте о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед той же финансирующей стороной 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 отчёте о прибылях и убытках.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отсроченному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченные налоги определяются по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой суммой в финансовой отчётности, за исключением возникновения отсроченного подоходного налога в результате первоначального признания гудвилла, актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая, в момент её совершения не оказывает влияния на бухгалтерский доход или налоговый доход и убыток.

Актив по отсроченному налогу признаётся только в той степени, в которой существует значительная вероятность получения налогооблагаемого дохода, относительно которого могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Активы и обязательства по отсроченному 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.

4 Основные положения учетной политики, продолжение

Основные средства

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

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	20;
Улучшение арендованного имущества	3-7;
Транспортные средства	4;
Мебель и принадлежности	4;
Компьютеры и офисное оборудование	4.

Остаточная стоимость активов, срок полезной службы и методы пересматриваются в конце каждого финансового 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.

Активы по незавершённому строительству представляют собой основные средства в процессе строительства и оборудование, ожидающее установки и учитываются по первоначальной стоимости. Незавершенное строительство представлено основными средствами в процессе строительства и оборудованием, ожидающим установки, и отражается по себестоимости. В незавершенное строительство включается себестоимость строительства, оборудования и прочие прямые затраты. Когда строительство таких активов завершено или оборудование готово для своего целевого использования, незавершённому строительству переводится в соответствующую категорию и начинается соответствующее начисление амортизации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение. Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение сроков полезного использования, составляющих 4 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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.

4 Основные положения учетной политики, продолжение

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме этого, Банк не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Простые акции с дискреционными дивидендами классифицируются как капитал. 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.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении по договорам вакала и мудараба, не отражены в финансовой отчётности, так как они не являются активами Банка.

Так как Банк не несёт никаких рисков и не отвечает за какие-либо убытки, понесённые в ходе обычной инвестиционной деятельности по продуктам мудараба и вакала, за исключением случаев, когда они произошли в результате грубой небрежности или умышленных виновных действий Банка, депозиты вакала и мудараба учитываются как забалансовые статьи в финансовой отчётности Банка.

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.

Комиссионные доходы

Комиссионными доходами являются комиссии, взимаемые банком с клиентов для организации исламского финансирования. Комиссионный доход, который непосредственно относится к контрактам, переносится на будущие периоды и амортизируется на основании эффективной нормы прибыли в течение срока действия соответствующих контрактов.

Признание доходов и расходов

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

Доходы и расходы по исламскому финансированию

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, доходы или расходы по исламскому финансированию отражаются по эффективной ставке прибыли, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки прибыли, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений.

4 Основные положения учетной политики, продолжение

Признание доходов и расходов, продолжение

Доходы и расходы по исламскому финансированию, продолжение

Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной ставки прибыли, а изменение балансовой стоимости отражается как доходы или расходы по исламскому финансированию.

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

Комиссионные доходы

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы, доля мудариба в прибыли, вознаграждение по договорам вакил и агентское вознаграждение по договорам вакала.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления Банка. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на Казахстанской фондовой бирже (далее - «КФБ») и опубликованные НБРК на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, признаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от операций в иностранной валюте – курсовые разницы. Неденежные статьи, оцениваемые с точки зрения исторических затрат, пересчитываются с использованием курсов обмена на даты первоначальных операций. Неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистые доходы по операциям с иностранной валютой. На 31 декабря 2014 года and 31 декабря 2013 года рыночный курс обмена составил 182.35 тенге и 154.06 тенге за 1 доллар США соответственно.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

4 Основные положения учетной политики, продолжение

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений, кроме первой части. Банк применил первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

5 Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Для 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:

Убытки под обесценение по иджара, дебиторской задолженности по договорам товарная мурабаха и инвестиционным депозитам вакала

Банк регулярно проводит анализ иджара, дебиторской задолженности по договорам товарная мурабаха и инвестиционных депозитов вакала на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда должник испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных должниках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств должниками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Дополнительная информация по допущениям раскрыта в примечании 7.

5 Существенные бухгалтерские суждения и оценки, продолжение

Оценка и признание исламского производного финансового инструмента

Банк заключает сделки с производными инструментами с контрагентами. Цена сделки на рынке, на котором осуществляются данные сделки, может отличаться от справедливой стоимости указанных инструментов на основном рынке Банка, который является оптовым дилерским рынком. При первоначальном признании Банк оценивает справедливую стоимость производных инструментов с контрагентами с использованием методов оценки. Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на оптовом дилерском рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Банк использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов.

6 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Наличность в кассе	90,215	17,634
Текущие счета в НБРК	711,035	6,116,143
Текущие счета в других финансовых учреждениях		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	885,223	892,960
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3,060	153,837
Денежные средства и их эквиваленты	1,689,533	7,180,574

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

На 31 декабря 2014 года сумма обязательных резервов составляла 60,622 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 209,149 тысяч тенге).

7 Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Общая дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	7,897,562	6,350,857
Минус: доходы будущих периодов	(301,319)	(397,550)
Минус: резерв под обесценение (примечание 22)	(73,684)	-
Чистая дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	7,522,559	5,953,307

7 Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха, продолжение

На 31 декабря 2014 года норма прибыли по дебиторской задолженности по договорам товарная мурабаха составляла 3.6-12% годовых, и срок их погашения наступает в 2015-2018 годах (2013: норма прибыли 3.6-12% годовых со сроком погашения в 2014-2018 годах).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

На 31 декабря 2014 года и 2013 годов, дебиторская задолженность, возникающая по договорам товарная мурабаха, обеспечена недвижимостью, движимым имуществом, товарно-материальными запасами, корпоративными гарантиями и денежными депозитами. Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения дебиторской задолженности от деятельности договорам товарная мурабаха.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, никакие суммы не являются просроченными и не имеют индивидуальных признаков обесценения. Однако, руководство Банка оценило годовой уровень понесенных фактических убытков в размере 0.97% от дебиторской задолженности от исламской финансовой деятельности (включая иджару и инвестиционные депозиты вакала, как представлено в примечаниях 8 и 9), основанных на исторических данных, которые были доступны в казахстанской банковской индустрии для группы активов с аналогичными характеристиками.

Руководство считает, что эти данные отражают текущие экономические условия, и соответственно отразило оценочный резерв под обесценение на уровне группы активов в размере 0.97% по указанным активам в отношении деятельности по исламскому финансированию.

Изменения данных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус 0.5%, размер резерва под обесценение дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 55,566 тысяч тенге ниже/выше. Данная сумма включает суммы 37,613 тысяч тенге, 12,951 тысяча тенге и 5,002 тысячи тенге, относящиеся к дебиторской задолженности по договорам товарная мурабаха, иджара и инвестиционным депозитам вакала, соответственно.

Концентрация дебиторской задолженности по договорам товарная мурабаха

Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха сформирована преимущественно в Казахстане в следующих отраслях:

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Торговля продуктами питания	2,661,385	2,793,255
Транспортные услуги	2,482,941	61,129
Торговля	1,777,758	416,708
Строительство	297,074	1,338,728
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство и охота	265,019	77,150
Торговля машинами и оборудованием	105,656	474,726
Физические лица (сотрудники Банка)	3,236	4,182
Физические лица	3,174	4,079
Финансовое учреждение	-	783,350
	7,596,243	5,953,307
Резерв под обесценение	(73,684)	-
	7,522,559	5,953,307

7 Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха, продолжение

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества дебиторской задолженности (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

31 декабря 2014 года тыс. тенге	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха без индивидуальных признаков обесценения		
Гарантии	3,959,161	3,959,161
Недвижимость	3,042,979	3,042,979
Оборудование	520,419	520,419
Всего дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха без индивидуальных признаков обесценения	7,522,559	7,522,559

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха без индивидуальных признаков обесценения		
Гарантии	2,420,845	2,420,845
Недвижимость	1,949,327	1,949,327
Оборудование	1,560,567	1,560,567
Денежные средства и депозиты	20,286	20,286
Транспортные средства	2,282	2,282
Всего дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха без индивидуальных признаков обесценения	5,953,307	5,953,307

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет двух контрагентов по договорам товарная мурабаха (2013: трех), остатки по которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем по данным остаткам по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 4,327,274 тысячи тенге (2013: 4,576,663 тысяч тенге).

8 Инвестиционные депозиты вакала

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел инвестиционные сделки по договорам вакала, с предполагаемой нормой прибыли 7-8% годовых и сроком погашения в 2017-2019 годах (2013: норма прибыли 7-8% годовых со сроком погашения в 2017-2018 годах). Сумма инвестиционных депозитов вакала по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 2,590,278 тысяч тенге (31 декабря 2013: 2,346,380 тысяч тенге) и сумма резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря составляет 25,371 тысяч тенге (31 декабря 2013: не имеется) (примечание 22). Дополнительная информация по допущениям, использованным при оценке резерва под обесценение раскрыта в примечании 7.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк имеет одного контрагента, инвестиционные остатки по которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем по данным остаткам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов составляет 2,590,278 тысяч тенге и 2,346,380 тысяч тенге, соответственно.

9 Иджара

Данная сумма представляет собой чистые инвестиции в активы, арендованные на периоды, приблизительно равные или составляющие большую часть предполагаемого срока полезной службы таких активов. Документация по иджаре включает отдельные обязательства Банка продать арендатору предметы лизинга по истечении срока аренды:

2014 г.	Не более	От 1 года до	
тыс. тенге	1 года	5 лет	Всего
Суммы по договорам иджара к получению по истечении сроков договоров иджара	503,878	590,400	1,094,278
Минус: переменные будущие арендные платежи (доходы будущих периодов)	(48,252)	(35,889)	(84,141)
Минус: резерв под обесценение (примечание 22)	(4,420)	(5,379)	(9,799)
Чистая приведенная стоимость минимальной суммы договоров иджара	451,206	549,132	1,000,338
2013 г.	Не более	От 1 года до	
тыс. тенге	1 года	5 лет	Всего
Суммы по договорам иджара к получению по истечении сроков договоров иджара	502,160	448,091	950,251
Минус: переменные будущие арендные платежи (доходы будущих периодов)	(54,190)	(33,194)	(87,384)
Чистая приведенная стоимость минимальной суммы договоров иджара	447,970	414,897	862,867

Дополнительная информация по допущениям, использованным при оценке резерва под обесценение раскрыта в примечании 7.

Банк начал проводить сделки иджара в 2011 году. По состоянию на 31 декабря 2014 года, норма прибыли по договорам иджара составляла 7.5-8.5% годовых, и срок их погашения наступает в 2015-2017 годах (2013 г.: норма прибыли 8-8.5% годовых со сроком погашения в 2015-2016 годах).

Сумма договоров иджара полностью обеспечена оборудованием, справедливая стоимость которого оценена по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не имеет контрагентов, остатки по которым составляют более 10% капитала.

10 Исламские производственные финансовые инструменты

Производный финансовый актив представляет собой справедливую стоимость валютного свопа ва'ад, заключенного с НБРК с целью поставки 1,989,570 тысяч тенге в обмен на 11,000 тысяч долларов США. Банк осуществил предоплату премии в размере 179,080 тысяч тенге. Срок погашения свопа ва'ад наступает в 2017 году. Каждая сторона имеет право на досрочное прекращение договора.

Для определения справедливой стоимости свопа руководство использовало ставку прибыли 5.58% для сделки в тенге и 1.24% для сделки в долларах США. Руководство предполагает, что право досрочного прекращения договора не будет использовано до наступления срока погашения.

11 Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

тыс. тенге	Здания	Улучшение арендуемого имущества	Транспортные средства	Мебель и принадлежности	Компьютеры и офисное оборудование	Всего
Первоначальная стоимость						
1 января 2013 года	220,662	12,925	22,557	27,897	10,396	294,437
Поступления	1,307	9,511	-	1,742	10,681	23,241
Выбытие	-	-	-	(50)	-	(50)
31 декабря 2013 года	221,969	22,436	22,557	29,589	21,077	317,628
Поступления	-	98,406	-	4,437	8,113	110,956
Выбытие	-	(12,925)	-	-	-	(12,925)
31 декабря 2014 года	221,969	107,917	22,557	34,026	29,190	415,659
Накопленный износ						
1 января 2013 года	(17,426)	(4,143)	(8,459)	(12,618)	(4,236)	(46,882)
Начисленный износ	(10,911)	(2,991)	(5,639)	(7,026)	(3,446)	(30,013)
31 декабря 2013 года	(28,337)	(7,134)	(14,098)	(19,644)	(7,682)	(76,895)
Начисленный износ	(11,024)	(9,212)	(5,639)	(6,416)	(6,224)	(38,515)
Выбытие	-	12,925	-	-	-	12,925
31 декабря 2014 года	(39,361)	(3,421)	(19,737)	(26,060)	(13,906)	(102,485)
Остаточная стоимость						
31 декабря 2012 года	203,236	8,782	14,098	15,279	6,160	247,555
31 декабря 2013 года	193,632	15,302	8,459	9,945	13,395	240,733
31 декабря 2014 года	182,608	104,496	2,820	7,966	15,284	313,174

12 Нематериальные активы

тыс. тенге	Компьютерное программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
1 января 2013 года	12,120
Поступления	3,354
31 декабря 2013 года	15,474
Поступления	4,054
31 декабря 2014 года	19,528
Накопленная амортизация	
1 января 2013 года	(5,600)
Амортизационные отчисления	(3,124)
31 декабря 2013 года	(8,724)
Амортизационные отчисления	(3,681)
31 декабря 2014 года	(12,405)
Остаточная стоимость	
31 декабря 2012 года	6,520
31 декабря 2013 года	6,750
31 декабря 2014 года	7,123

13 Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующими позициями:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Расходы по текущему подоходному налогу	89,195	-
Расход по отсроченному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	22,222	77,030
Расходы по корпоративному подоходному налогу	111,417	77,030

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с казахстанским налоговым законодательством ставка корпоративного подоходного налога установлена в размере 20%.

Эффективная ставка корпоративного подоходного налога отличается от нормативной ставки корпоративного подоходного налога. Далее приведена сверка льготы по корпоративному подоходному налогу на основании нормативной ставки корпоративного подоходного налога с фактической ставкой корпоративного подоходного налога:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Прибыль до налогообложения	688,939	496,936
Динамический резерв (не подлежащий налогообложению)	-	(29,965)
Прибыль до налогообложения	688,939	466,971
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	137,788	93,394
Необлагаемый налогом доход по иджаре	(28,048)	(18,378)
Расходы, не относимые на вычеты	1,677	2,014
Расход по корпоративному подоходному налогу	111,417	77,030

13 Налогообложение, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства и их изменение величины временных разниц в течение 2014 года и 2013 года может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:			
Перенесённый налоговый убыток	(9,322)	9,322	-
Начисление премий	15,888	708	16,596
Резерв по неиспользованным отпускам	1,020	561	1,581
Исламские производные финансовые инструменты	8,630	(8,630)	-
Отложенные налоговые активы	16,216	1,961	18,177
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			
Основные средства	(8,100)	(17,296)	(25,396)
Исламские производные финансовые инструменты	-	(6,887)	(6,887)
Отложенные налоговые обязательства	(8,100)	(24,183)	(32,283)
Всего отложенных налоговых обязательств, нетто	8,116	(22,222)	(14,106)
тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:			
Перенесённый налоговый убыток	70,179	(79,501)	(9,322)
Начисление премий	14,245	1,643	15,888
Резерв по неиспользованным отпускам	1,289	(269)	1,020
Исламские производные финансовые инструменты	5,877	2,753	8,630
Отложенные налоговые активы	91,590	(75,374)	16,216
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			
Основные средства	(6,444)	(1,656)	(8,100)
Отложенные налоговые обязательства	(6,444)	(1,656)	(8,100)
Всего отложенных налоговых активов, нетто	85,146	(77,030)	8,116

14 Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
	тыс. тенге	тыс. тенге
Гарантийный депозит	42,374	18,266
Предоплата по аренде	32,920	3,356
Предоплата по страховым премиям	13,098	11,666
НДС к возмещению и предоплата по прочим налогам	9,951	5,607
Задолженность сотрудников по договорам Кард Хассан	7,938	3,357
Предоплата по информационным и консультационным услугам	7,299	4,173
Предоплата за мебельное оборудование	3,035	-
Агентская комиссия и вознаграждение к получению по соглашениям вакала	-	117
Прочая предоплата	7,572	7,314
Прочие активы	124,187	53,856

Прочие обязательства включают:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
	тыс. тенге	тыс. тенге
Начисление премий	79,259	74,868
Кредиторская задолженность	35,416	38,002
Доход будущих периодов по операциям своп	27,639	-
Начисление по неиспользованным отпускам	7,903	5,100
Налоги к уплате, за исключением подоходного налога	60	5,456
Прочее	277	-
Прочие обязательства	150,554	123,426

15 Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета	1,800,630	5,584,286
Средства клиентов	1,800,630	5,584,286

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах следующих типов клиентов:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
	тыс. тенге	тыс. тенге
Частные предприятия	1,395,516	5,445,031
Работники	202,705	2,183
Физические лица	92,015	10,146
Государственные предприятия	52,958	82,509
Международные организации	57,436	44,417
Средства клиентов	1,800,630	5,584,286

15 Средства клиентов, продолжение

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
	тыс. тенге	тыс. тенге
Промышленное строительство	289,173	194,076
Лизинг	286,580	1,334,862
Почта	261,569	175,189
Сотрудники	202,705	2,183
Торговля	133,674	95,354
Транспорт и связь	128,617	60,158
Физические лица	92,015	10,146
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство и охота	62,145	84,555
Торговля продуктами питания	60,709	109,728
Благотворительность	57,436	44,417
Правительственные организации	52,958	82,509
Строительство	30,631	1,859,411
Финансовые услуги	30,188	-
Строительство объектов недвижимости	27,610	1,287,650
Торговля машинами и оборудованием	9,759	1,260
Прочее	74,861	242,788
Средства клиентов	1,800,630	5,584,286

16 Неамортизированные комиссионные доходы

Неамортизированными комиссионными доходами являются комиссии, взимаемые банком с клиентов для организации исламского финансирования. Неамортизированные комиссионные доходы это затраты, непосредственно связанные с выпуском исламского финансирования, амортизируются в течение ожидаемого срока действия договора. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов неамортизированный комиссионный доход составил 24,981 тысяч тенге и 15,361 тысяч тенге, соответственно.

17 Капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 года 10,732,338 простых акций (2013: 10,732,338 простых акций) были выпущены и полностью оплачены на общую сумму 10,732,338 тысяч тенге (2013: 10,732,338 тысяч тенге). В 2014 и 2013 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

18 Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе текущей деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. На 31 декабря 2014 года в данной финансовой отчетности не были сформированы резервы по какому-либо из условных обязательств (31 декабря 2013: не были сформированы).

Налогообложение

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов Республики Казахстан. 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 в размере 50% от суммы неоплаченных налогов или более.

18 Договорные и условные обязательства, продолжение

Налогообложение, продолжение

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 отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

Обязательства кредитного характера

По состоянию на 31 декабря обязательства кредитного характера Банка включали:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию	10,294,555	5,368,840
Гарантии выпущенные	2,713,274	94,905
Обязательства по договору своп	1,989,570	-
Обязательства кредитного характера	14,997,399	5,463,745

Операции доверительного управления

На 31 декабря 2014 и 2013 годов и за годы, закончившиеся на указанные даты, Банк выступает в качестве агента при инвестировании средств, полученных по соглашениям вакала, и действует в качестве мудариб по соглашениям мудараба:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<u>Вакала</u>		
Депозиты вакала на начало года	-	102,758
Депозиты вакала полученные	74,634,083	30,801,548
Сумма, использованная для выдачи мурабаха	(74,397,028)	(26,975,776)
Сумма, использованная для финансирования по инвестиционным депозитам вакала	(237,055)	-
Сумма, использованная для финансирования по ценным бумагам сукук	-	(3,928,530)
Задолженность перед вакала депозиторами	-	-
<u>Мудараба</u>		
Депозиты мудараба на начало года	-	61
Депозиты мудараба полученные	31,454	31,577
Сумма, использованная для выдачи дебиторской задолженности мурабаха	(31,454)	(31,638)
Неиспользованная часть депозитов мудараба	-	-

18 Договорные и условные обязательства, продолжение**Операции доверительного управления, продолжение**

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль, начисленная на дебиторскую задолженность мурабаха и финансирование иджара	1,038,087	653,688
Прибыль, начисленная по инвестиционным депозитам вакала	10,500	4,973
Прибыль, начисленная на таваррук	1,283	-
Прибыль, начисленная по инвестициям в ценные бумаги сукук	-	48,048
Агентское вознаграждение, приходящееся на Банк (Примечание 20)	(757,940)	(555,709)
Прибыль, приходящаяся на клиентов, по депозиту вакала и мудараба	291,930	151,000

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 этом случае такие убытки несет Банк. Прибыль, причитающаяся клиентам, также включает резерв по прибыли вкладчиков и закят, причитающийся по данным резервам. Банк производит оплату данного зкята от имени вкладчиков. Доля прибыли вкладчиков вакала за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была компенсирована акционером.

19 Выручка от деятельности по исламскому финансированию

Выручка от деятельности по исламскому финансированию включает:

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль от договоров товарная мурабаха	535,130	412,573
Прибыль по инвестиционным депозитам вакала	191,842	122,627
Прибыль от договоров иджара	83,512	81,242
Прибыль от договоров таваррук	4,866	-
Прибыль от инвестиций в ценные бумаги сукук	-	4,817
	815,350	621,259

20 Чистые доходы в виде комиссионных и сборов

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Агентская комиссия и вознаграждение по соглашениям вакала и доля мудариба в прибыли по договорам мудараба (примечание 18)	757,940	555,709
Некапитализируемая часть комиссии за анализ документации по финансированию	33,938	29,243
Аккредитивы и гарантии	32,421	67,271
Переводные операции	13,140	9,503
Расчётные и кассовые операции	4,957	4,139
Прочее	607	787
Доход в виде комиссионных и сборов	843,003	666,652
Переводные операции	(1,516)	(1,841)
Прочее	(1,395)	(794)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(2,911)	(2,635)
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	840,092	664,017

21 Чистый доход от операций в иностранной валюте

Чистый доход от операций в иностранной валюте включает в себя:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Чистый доход от операций в иностранной валюте:		
- торговые операции	34,875	19,491
- курсовые разницы	15,950	(9,988)
	50,825	9,503

22 Убыток от обесценения

Анализ изменения резерва под обесценение:

2014 г. тыс. тенге	Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	Иджара	Инвестиционный депозит вакала	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	73,684	9,799	25,371	108,854
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	73,684	9,799	25,371	108,854

23 Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Зарплата и бонусы	530,689	458,754
Затраты на социальное обеспечение	45,139	43,132
Расходы на персонал	575,828	501,886
Аренда	161,804	144,425
Износ и амортизация	42,196	33,137
Услуги в области информационных технологий	24,012	20,121
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	23,618	20,926
Связь	16,382	14,113
Безопасность	16,035	15,985
Профессиональные услуги	14,135	10,878
Командировочные расходы	13,466	11,312
Коммунальные расходы	9,588	5,961
Транспортировка	8,879	6,440
Услуги по уборке	4,701	4,997
Обучение	3,462	2,764
Представительские расходы	2,548	764
Канцелярские принадлежности	1,315	962
Продукты питания	1,274	2,960
Реклама	-	5,028
Прочее	13,675	10,806
Прочие операционные расходы	357,090	311,579

24 Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и мониторинга, 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 несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности, риск несоответствия принципам Шариата и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Данный риск контролируется на постоянной основе со ссылкой на текущую справедливую стоимость, долю условной стоимости договоров и ликвидности рынка. Для контроля уровня принятого кредитного риска Банк оценивает контрагентов, используя те же самые методы, что и в отношении своей финансовой деятельности.

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.

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Департамент риск менеджмента

Департамент риск менеджмента Банка отвечает за контроль соответствия принципам и общей политики управления рисками, исполнение лимитов по рискам Банка, за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках. Он отслеживает и контролирует качество кредитного портфеля, покрытие кредитного риска ликвидным обеспечением. Департамент совместно с бизнес подразделениями Банка отвечает за реализацию кредитной политики Банка и соблюдения требований других внутренних документов Банка и государственных регуляторов. Департамент принимает участие в принятии решений по различным рискам. Департамент разрабатывает методы количественной оценки рисков, присущих Банку и предоставляет рекомендации различным подразделениям Банка по минимизации и эффективному контролю рисков. Департамент риск менеджмента разрабатывает и внедряет различные методики и аналитические инструменты, которые позволяют оценить риски, контролировать уровень риска и организует процедуры по снижению риска.

24 Управление рисками, продолжение

Введение, продолжение

Совет по принципам исламского финансирования

Совет по принципам исламского финансирования отвечает за контроль операционной, финансовой и инвестиционной деятельности Банка, обеспечивая их соответствие с принципами и нормами Шариата. В качестве Наблюдательного совета от них также требуется проведение аудита по Шариату хозяйственной деятельности Банка и представление акционерам независимого отчёта касательно внедрения принципов и норм Шариата в деятельность Банка.

Координатор по Шариату, представитель Наблюдательного Совета по принципам исламского финансирования, также отвечает за соблюдение предписаний и инструкции, время от времени опубликованных Наблюдательным Советом по исламскому финансированию, в том числе рассмотрение стандартных и нестандартных контрактов, параметров продуктов, финансовой отчётности и аудиту согласно принципам Шариата и т.д.

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, проходят мониторинг подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, а также Кредитному комитету. 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 и клиентов. Ежемесячно Руководство Банка 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.

24 Управление рисками, продолжение

Введение, продолжение

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках, продолжение

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

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 определенную 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 путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с дебиторской задолженностью статьями отчёта о финансовой позиции на основании системы кредитных рейтингов Банка.

24 Управление рисками, продолжение**Кредитный риск, продолжение***Кредитное качество по классам финансовых активов, продолжение*

2014 г. тыс. тенге	Примечание	Не просроченная и не обесцененная	
		Стандартный рейтинг	Всего
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличности в кассе)	6	1,599,318	1,599,318
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	7	7,522,559	7,522,559
Инвестиционные депозиты вакала	8	2,590,278	2,590,278
Иджара	9	1,000,338	1,000,338
Исламские производные финансовые инструменты	10	231,163	231,163
Всего		12,943,656	12,943,656

2013 г. тыс. тенге	Примечание	Не просроченная и не обесцененная	
		Стандартный рейтинг	Всего
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличности в кассе)	6	7,162,940	7,162,940
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	7	5,953,307	5,953,307
Инвестиционные депозиты вакала	8	2,346,380	2,346,380
Иджара	9	862,867	862,867
Всего		16,325,494	16,325,494

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

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты по данной дебиторской задолженности более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

24 Управление рисками, продолжение

Кредитный риск, продолжение

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждой индивидуально значимой дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату, за исключением случаев, когда требуется более пристальное внимание при непредвиденных обстоятельствах.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под убытки по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимой дебиторской задолженности, по которой не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется подразделением по управлению рисками на предмет его соответствия общей политике Банка.

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2014 г.		
	Казахстан	ОАЭ	Всего
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	804,310	885,223	1,689,533
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	7,522,559	-	7,522,559
Инвестиционные депозиты вакала	2,590,278	-	2,590,278
Иджара	1,000,338	-	1,000,338
Исламские производные финансовые инструменты	231,163	-	231,163
Прочие финансовые активы	50,312	-	50,312
	12,198,960	885,223	13,084,183
Обязательства:			
Средства клиентов	1,800,630	-	1,800,630
Прочие финансовые обязательства	43,379	-	43,379
	1,844,009	-	1,844,009
Чистые активы	10,354,951	885,223	11,240,174

24 Управление рисками, продолжение**Кредитный риск, продолжение***Резервы, оцениваемые на совокупной основе, продолжение*

	2013 г.			
	Казахстан	ОАЭ	Азербайджан	Всего
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	6,287,614	892,960	-	7,180,574
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	5,168,785	-	784,522	5,953,307
Инвестиционные депозиты вакала	2,346,380	-	-	2,346,380
Иджара	862,867	-	-	862,867
Прочие финансовые активы	21,740	-	-	21,740
	14,687,386	892,960	784,522	16,364,868
Обязательства:				
Средства клиентов	5,584,286	-	-	5,584,286
Прочие финансовые обязательства	48,712	-	-	48,712
	5,632,998	-	-	5,632,998
Чистые активы	9,054,388	892,960	784,522	10,731,870

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 владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Банк разместил денежный депозит (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня привлечения средств клиентов.

Ликвидность оценивается, и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на определённых коэффициентах ликвидности, установленных НБРК.

24 Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности и управление источниками финансирования, продолжение

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 На 31 декабря 2014 года	От 3 до				Всего
	Менее 3 месяцев	12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Средства клиентов	1,800,630	-	-	-	1,800,630
Прочие финансовые обязательства	15,841	27,438	100	-	43,379
Всего недисконтированных финансовых обязательств	1,816,471	27,438	100	-	1,844,009

Финансовые обязательства На 31 декабря 2013 года	От 3 до				Всего
	Менее 3 месяцев	12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Средства клиентов	5,584,286	-	-	-	5,584,286
Прочие финансовые обязательства	27,253	7,969	13,490	-	48,712
Всего недисконтированных финансовых обязательств	5,611,539	7,969	13,490	-	5,632,998

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по дебиторской задолженности включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую может потребоваться её исполнение.

2014 г.	От 3 до				Всего
	Менее 3 месяцев	12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности по договорам товарная мурабаха	2,418,708	155,911	7,719,936	-	10,294,555

2013 г.	От 3 до				Всего
	Менее 3 месяцев	12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности по договорам товарная мурабаха	3,560,667	1,808,173	-	-	5,368,840

24 Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности и управление источниками финансирования, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения, продолжение

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

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

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с казахстанским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. Тем не менее, Банк не обязан возвращать использованную часть депозитов вакала и мудараба, за исключением случаев, когда депозит был утрачен в результате неправомерных действий, халатности или нарушения условий, согласованных Банком, и в этом случае такие убытки несет Банк. Дополнительная информация по риску ликвидности представлена в примечании 26.

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 валютные курсы и ставки прибыли.

Риск изменения ставок прибыли

Риску изменения ставок прибыли подвержена дебиторская задолженность от исламской финансовой деятельности.

Риск изменения ставок прибыли – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок прибыли. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок прибыли на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень маржи прибыли, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок прибыли, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра ставок прибыли на состоянию на 31 декабря 2014 года представлен в следующей таблице:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 года					
АКТИВЫ					
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	2,013,472	866,686	4,642,401	-	7,522,559
Инвестиционные депозиты вакала	-	-	-	2,590,278	2,590,278
Иджара	72,917	-	-	927,421	1,000,338
Исламские производные финансовые инструменты	-	-	-	231,163	231,163
	2,086,389	866,686	4,642,401	3,748,862	11,344,338

24 Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения ставок прибыли, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок прибыли на состоянию на 31 декабря 2013 года представлен в следующей таблице:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 года					
АКТИВЫ					
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	87,542	1,970,882	3,894,883	-	5,953,307
Инвестиционные депозиты вакала	-	-	-	2,346,380	2,346,380
Иджара	-	-	-	862,867	862,867
	87,542	1,970,882	3,894,883	3,209,247	9,162,554

Анализ чувствительности к изменению ставок прибыли

Управление риском изменения ставок прибыли, основанное на анализе сроков пересмотра ставок прибыли, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок прибыли (риск пересмотра ставок прибыли), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок прибыли и пересмотренных позиций по активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, может быть представлен следующим образом.

	2014 год тыс. тенге	2013 год тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(28,223)	(18,257)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	28,223	18,257

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на основании предписаний НБРК. Позиции контролируются на ежедневной основе.

24 Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2014 года по неторговым монетарным активам и обязательствам:

На 31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Доллары США	Российский рубль	Евро	Дирхам ОАЭ	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	817,487	27	87,462	25,058	930,034
Прочие активы	365	-	-	-	365
Всего активов	817,852	27	87,462	25,058	930,399
Обязательства					
Средства клиентов	721,323	-	83,564	25,024	829,911
Прочие обязательства	100	-	110	-	210
Неамортизированный комиссионный доход	9,749	-	-	-	9,749
Всего обязательств	731,172	-	83,674	25,024	839,870
Чистые активы	86,680	27	3,788	34	90,529

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2013 года по неторговым монетарным активам и обязательствам:

На 31 декабря 2013 г. тыс. тенге	Доллар США	Евро	Дирхам ОАЭ	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	917,270	336	51,302	968,908
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	1,244,893	-	-	1,244,893
Прочие активы	3,954	35	-	3,989
Всего активов	2,166,117	371	51,302	2,217,790
Обязательства				
Средства клиентов	2,134,355	152	50,340	2,184,847
Прочие обязательства	3,679	199	-	3,878
Неамортизированный комиссионный доход	12,879	-	-	12,879
Всего обязательств	2,150,913	351	50,340	2,201,604
Чистые активы	15,204	20	962	16,186

24 Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года вызвало бы описанное далее увеличение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки доходности, остаются неизменными.

	2014 г. тыс. тенге	
	Чистая прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	6,934	6,934
10% рост прочих валют по отношению к тенге	308	308
	2013 г. тыс. тенге	
	Чистая прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	2,433	2,433
10% рост прочих валют по отношению к тенге	79	79

Рост курса тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямого или косвенного убытка, возникающего по широкому кругу причин, связанных с процессами, сотрудниками, технологиями и инфраструктурой Банка, а также внешними факторами, в то время как кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск возникают в результате изменений законодательных требований, принципов Шариата и нормативных требований и общепринятых принципов корпоративного управления. Операционные риски возникают по всей операционной деятельности Банка.

Целью Банка является управление операционным риском с тем, чтобы гармонично сочетать предотвращение финансовых убытков и причинение ущерба репутации Банка с общей финансовой эффективностью и избежать процедур контроля, которые ограничивают инициативу и творческий подход.

24 Управление рисками, продолжение

Операционный риск, продолжение

Основная ответственность за разработку и внедрение контролей касательно операционного риска возложена на старшее руководство в финансовом и операционном подразделениях. Эта ответственность опирается на разработку общих стандартов Банка для управления операционными рисками в следующих секторах:

- требования по соответствующему разделению обязанностей, включая независимое санкционирование сделок;
- требования по сверке и мониторингу сделок;
- соблюдение принципов Шариата, нормативных и иных юридических требований;
- документирование контролей и процедур;
- требования по периодической оценке операционных убытков и предлагаемые меры по устранению недостатков;
- разработка планов действий в чрезвычайных обстоятельствах;
- обучение и повышение квалификации;
- этические нормы и бизнес стандарты;
- снижение риска.

Соблюдение стандартов Банка обеспечивается программой регулярной проверки, осуществляемой внутренним аудитом и аудитом в соответствии с принципами Шариата. Результаты внутреннего аудита и аудита по принципам Шариата рассматриваются и обсуждаются с подразделением, к которому они относятся, и краткие выводы предоставляются Совету директоров, Совету по принципам исламского финансирования и высшему руководству Банка.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2014 г.

тыс.тенге

Исламские производные финансовые инструменты

Уровень 3	Всего
231,163	231,163
231,163	231,163

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, продолжение

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2014 год могут быть представлены следующим образом.

тыс. тенге	Уровень 3	
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
	Производные активы	Всего
Остаток по состоянию на начало года	-	-
Всего прибылей или убытков, отраженных в составе:		
прибыли или убытка	24,444	24,444
Выпущенные	206,719	206,719
Остаток по состоянию на конец года	231,163	231,163

Для определения справедливой стоимости свопа руководство использовало ставку прибыли доходности 5.58% для сделки в тенге и ставку прибыли доходности 1.24% для сделки в долларах США. Ставка для сделки в тенге была рассчитана на основании кривой доходности по государственным казначейским облигациям Республики Казахстан, а для ставки для сделки в долларах США были использованы курсы своп. Руководство предполагает, что право досрочного прекращения договора не будет использовано до наступления срока погашения.

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-ему уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ненаблюдаемых исходных данных, основанных на средних значениях верхнего и нижнего квартилей диапазона возможных оценок Банка, соответственно. Ключевые данные и суждения, используемые в моделях по состоянию на 31 декабря 2014 года, включают:

- если право досрочного прекращения договора будет использовано через год, то эффект на прибыль или убыток будет уменьшение справедливой стоимости в размере 147,355 тысяч тенге
- изменение расчетной ставки прибыли для сделки в тенге на 1%

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток	
	Благоприятное	Неблагоприятное
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		
- Производные активы	44,960	(46,622)
Всего	44,960	(46,622)

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, продолжение

- изменение расчетной ставки прибыли для стадии в долларах на 0.5%

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток	
	Благоприятное	Неблагоприятное
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		
- Производные активы	27,364	(26,850)
Всего	27,364	(26,850)

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, будущие денежные потоки дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения. Источником данных ставок является статистика НБРК.

Будущие денежные потоки рассчитаны путем применения средневзвешенной процентной ставки кредитного портфеля к сумме основного долга по состоянию на конец отчетного периода. При определении справедливой стоимости Банк применяет следующие допущения:

1. сумма основного долга погашается в средневзвешенную дату погашения по портфелю;
2. процентные платежи производятся равномерно каждый год, до средневзвешенной даты погашения по портфелю.

Данный расчет применяется не только при определении справедливой стоимости займов клиентам, но и справедливой стоимости средств в кредитных учреждениях и средств кредитных учреждений.

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 трех 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.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Финансовые активы и финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1,689,533	-	1,689,533	1,689,533
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	-	7,495,560	7,495,560	7,522,559
Инвестиционные депозиты вакала	-	2,425,914	2,425,914	2,590,278
Иджара	-	963,330	963,330	1,000,338
Прочие финансовые активы	-	50,312	50,312	50,312
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	-	(1,800,630)	(1,800,630)	(1,800,630)
Прочие финансовые обязательства	-	(43,379)	(43,379)	(43,379)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

31 декабря 2013 г. тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	7,180,574	-	7,180,574	7,180,574
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	-	5,780,541	5,780,541	5,953,307
Инвестиционные депозиты вакала	-	2,373,730	2,373,730	2,346,380
Иджара	-	834,998	834,998	862,867
Прочие финансовые активы	-	21,740	21,740	21,740
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	(5,584,286)	(5,584,286)	(5,584,286)
Прочие финансовые обязательства	-	(48,712)	(48,712)	(48,712)

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 24 «Управление рисками».

2014 г. тыс. тенге	В течение одного года	Более одного года	Без срока погашения	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	1,689,533	-	-	1,689,533
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	6,769,965	752,594	-	7,522,559
Инвестиционные депозиты вакала	-	2,590,278	-	2,590,278
Иджара	72,917	927,421	-	1,000,338
Нематериальные активы	-	-	7,123	7,123
Основные средства	-	-	313,174	313,174
Исламские производные финансовые инструменты	-	231,163	-	231,163
Активы по отсроченному подоходному налогу	18,948	-	-	18,948
Прочие активы	76,945	47,242	-	124,187
Всего	8,628,308	4,548,698	320,297	13,497,303
Средства клиентов	1,800,630	-	-	1,800,630
Неамортизированный комиссионный доход	6,602	18,379	-	24,981
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	-	-	14,106	14,106
Прочие обязательства	110,172	40,382	-	150,554
Всего	1,917,404	58,761	14,106	1,990,271
Нетто	6,710,904	4,489,937	306,191	11,507,032
2013 г. тыс. тенге	В течение одного года	Более одного года	Без срока погашения	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	7,180,574	-	-	7,180,574
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	3,090,213	2,863,094	-	5,953,307
Инвестиционные депозиты вакала	-	2,346,380	-	2,346,380
Иджара	-	862,867	-	862,867
Нематериальные активы	-	-	240,733	240,733
Основные средства	-	-	6,750	6,750
Активы по отсроченному подоходному налогу	-	-	8,116	8,116
Прочие активы	49,415	4,441	-	53,856
Всего	10,320,202	6,076,782	255,599	16,652,583
Средства клиентов	5,584,286	-	-	5,584,286
Неамортизированный комиссионный доход	9,015	6,346	-	15,361
Прочие обязательства	110,194	13,232	-	123,426
Всего	5,703,495	19,578	-	5,723,073
Нетто	4,616,707	6,057,204	255,599	10,929,510

27 Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 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.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в количестве 9 человек (2013 год: 11 человек) включает:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Зарплата и прочие краткосрочные выплаты	130,707	120,447
Затраты на социальное обеспечение	12,946	12,484
Всего вознаграждение ключевому управленческому персоналу	143,653	132,931

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	31 декабря 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Средства клиентов	202,326	456

Операции с прочими связанными сторонами

Сальдо по операциям со связанными сторонами представлено ниже:

	31 декабря 2014 г. тыс. тенге		31 декабря 2013 г. тыс. тенге	
	Акционер	Организации под общим контролем	Акционер	Организации под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты	885,223	-	892,960	-

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2014 г. тыс. тенге		2013 г. тыс. тенге	
	Акционер	Организации под общим контролем	Акционер	Организации под общим контролем
Доход в виде комиссионных и сборов	757,940	-	555,709	-
Расходы по аренде	-	(44,400)	-	(44,400)

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.

На 31 декабря 2014 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

28 Достаточность капитала, продолжение

Основная цель политики управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее 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 5% от всех активов и коэффициент достаточности капитала второго уровня в размере не менее 10% от активов, взвешенных с учётом риска, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями. По состоянию на 31 декабря 2014 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

Коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитан в соответствии с требованиями НБРК, на 31 декабря представлен следующим образом:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Уставной капитал	10,732,338	10,732,338
Нераспределенная прибыль/(убыток) прошлых лет	197,172	(222,734)
Всего капитала 1-го уровня	10,929,510	10,509,604
Капитал 2-го уровня		
Чистый нормативный доход за отчетный год	559,198	398,992
	559,198	398,992
Всего капитала	11,488,710	10,908,596
Нормативно установленные активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	14,951,650	10,158,481
Рыночный риск	8,923	1,622
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска	14,960,573	10,160,103
Общий норматив достаточности капитала	77%	107%
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	73%	63%

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее - «Постановление»), Банк сформировал динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведённой в указанных Правилах. Постановление распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года неаудированная сумма требований к нераспределённому динамическому резерву Банка составляет 29,965 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 29,965 тысяч тенге). В 2014 году динамический резерв был временно заморожен НБРК на уровне 31 декабря 2013 года.

29 Закят

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