

Ernst & Young
Office copy

RPC / ALM

130026

АО «Исламский Банк «Al Hilal»
Финансовая отчетность

Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
С отчётом независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Основная деятельность	5
2. Основа подготовки финансовой отчетности	5
3. Определение существенных терминов	5
4. Основные положения учётной политики	6
5. Существенные бухгалтерские суждения и оценки	17
6. Денежные средства и их эквиваленты	17
7. Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	17
8. Иджара	18
9. Инвестиционные депозиты вакала	18
10. Основные средства	19
11. Нематериальные активы	19
12. Налогообложение	20
13. Прочие активы и обязательства	21
14. Задолженность перед вакала депозиторами	21
15. Средства клиентов	21
16. Исламские производные финансовые инструменты	22
17. Капитал	22
18. Договорные и условные обязательства	23
19. Выручка от деятельности по исламскому финансированию	24
20. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	25
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	25
22. Управление рисками	25
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	33
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств	34
25. Операции со связанными сторонами	35
26. Достаточность капитала	36
27. Закаят	36

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности компании АО «Исламский Банк «Al Hilal» (далее «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчётности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчётности на основании проведённого нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчётности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчётности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчётности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Аудит также включает оценку уместности использованной учётной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, равно как и оценку общего представления финансовой отчётности.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчётность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение АО «Исламский Банк «Al Hilal» на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

Ernst & Young LLP



Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

13 февраля 2013 года



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2012 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1.167.919	6.231.459
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабaha	7	7.436.036	2.472.844
Иджара	8	1.365.343	1.668.810
Инвестиционные депозиты вакала	9	1.048.993	–
Основные средства	10	247.555	287.522
Нематериальные активы	11	6.520	9.396
Активы по отсроченному подоходному налогу	12	85.146	128.909
Прочие активы	13	61.598	68.181
Итого активов		11.419.110	10.867.121
Обязательства			
Задолженность перед вакала депозиторами	14,18	102.758	–
Средства клиентов	15	610.582	553.566
Неамортизированный комиссионный доход		58.835	28.670
Исламские производные финансовые инструменты	16	29.385	–
Прочие обязательства	13	107.946	78.847
Итого обязательств		909.506	661.083
Капитал			
Уставный капитал	17	10.732.338	10.732.338
Накопленный дефицит		(222.734)	(526.300)
Итого капитала		10.509.604	10.206.038
Итого обязательств и капитала		11.419.110	10.867.121

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Прасад Абрахам



Председатель Правления

Айдын Таиров

Главный бухгалтер

13 февраля 2013 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Выручка от деятельности по исламскому финансированию	19	737.459	170.831
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	20	344.331	266.659
Изменение справедливой стоимости исламских производных финансовых инструментов	16	(29.385)	–
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		5.505	24.610
- курсовые разницы		26.892	3.461
Прочие доходы		1.923	–
Нефинансовый доход		349.266	294.730
Расходы на персонал	21	(450.235)	(411.959)
Прочие операционные расходы	21	(289.161)	(232.197)
Нефинансовые расходы		(739.396)	(644.156)
Доход/(убыток) до учёта (расходов)/льготы по корпоративному подоходному налогу		347.329	(178.595)
(Расходы)/льгота по корпоративному подоходному налогу	12	(43.763)	35.232
Доход/(убыток) за год		303.566	(143.363)
Прочий совокупный доход за год		–	–
Итого совокупный доход/(убыток) за год		303.566	(143.363)

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Накопленный дефицит	Итого
31 декабря 2010 года	6.500.000	(382.937)	6.117.063
Увеличение уставного капитала (Примечание 17)	4.232.338	—	4.232.338
Совокупный убыток за год	—	(143.363)	(143.363)
31 декабря 2011 года	10.732.338	(526.300)	10.206.038
Совокупный доход за год	—	303.566	303.566
31 декабря 2012 года	10.732.338	(222.734)	10.509.604

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2012	2011
Денежные потоки от операционной деятельности			
Выручка полученная от деятельности по исламскому финансированию		661.045	145.306
Комиссионные и сборы полученные		382.678	298.369
Комиссионные и сборы уплаченные		(2.705)	(2.101)
Чистый реализованный доход от операций в иностранной валюте		5.505	24.610
Расходы на персонал, выплаченные		(410.663)	(376.730)
Прочие операционные расходы выплаченные		(268.824)	(162.250)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		367.036	(72.796)
<i>Чистое увеличение в операционных активах</i>			
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха		(4.886.065)	(2.022.864)
Иджара		312.455	(1.656.060)
Инвестиционные депозиты вакала		(1.035.000)	—
Прочие активы		2.215	9.197
<i>Чистое увеличение в операционных обязательствах</i>			
Задолженность перед вакала депозиторами		101.771	(54.751)
Средства клиентов		55.950	298.290
Прочие обязательства		(610)	(126.374)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(5.082.248)	(3.625.358)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		—	—
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(5.082.248)	(3.625.358)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(2.446)	(206.924)
Средства от продажи основных средств		16.045	—
Приобретение нематериальных активов	11	(141)	(5.772)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		13.458	(212.696)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска акционерного капитала	17	—	4.232.338
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		—	4.232.338
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		5.250	2.120
Чистое (уменьшение)/увеличение в денежных средствах и их эквивалентах		(5.063.540)	396.404
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		6.231.459	5.835.055
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	1.167.919	6.231.459

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 36 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность

АО «Исламский Банк «Al Hilal» (далее по тексту - «Банк») был образован 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.

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 Шариата, осуществляет переводы денежных средств в Казахстане и за рубежом, проводит операции по обмену валют и оказывает другие банковские услуги своим коммерческим клиентам.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов единственным акционером Банка был банк 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, 050059, Алматы, пр. Аль-Фараби 36, Алматинский Финансовый Центр, здание Б.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общие положения

Настоящая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости. Данная финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских 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.

3. Определение существенных терминов (продолжение)

Мудараба

Мудараба является договорным соглашением, по которому две или более сторон берут на себя обязательство по хозяйственной деятельности. Мудараба является долевым участием в прибыли между 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.

Закаят

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

Сукук

Сукук – это сертификаты имеющие одинаковую стоимость, представляющие собой неделимые доли собственности материальных активов, usufrukt и услуг или активов (во владении) по конкретным проектам или целевой инвестиционной деятельности, при условии, когда получена стоимость Сукук, завершена подписка и полученные средства были использованы в целях, в которых выпускался Сукук.

Своп «Ваад»

Валютный и прибыльный свопы - 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). Кредитный риск Банка представляет собой потенциальный убыток в том случае, если контрагенты не смогут выполнить свои обязательства.

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.

Кард Хассан

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

4. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Банка могли оценить риски связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (продолжение)

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка:

- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» — «Отложенные налоги - Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов»;
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСБУ 39, 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 отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Инвестиции первоначально признаются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, для всех финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, а затраты по сделке относятся на расходы в отчете о совокупном доходе. Финансовые активы прекращают признаваться в отчете о финансовом положении, когда срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек или Банк передал право на получение денежных потоков от актива и Банк передал практически все риски и выгоды от актива. Дебиторская задолженность от деятельности по исламскому финансированию отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки прибыли.

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 производные 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 отчете 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 учитываются по амортизированной стоимости, минус резерв на обесценение.

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость прочих 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.

Взаимозачёт

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Исламские производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности, Банк заключает соглашения по различным Исламским производным финансовым инструментам (Forward FX Ваад) на валютных рынках. Такие финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и договорные цены основного инструмента и других факторов. Прибыль и убытки, возникающие по этим инструментам, включены в отчет о прибылях и убытках как чистая прибыль / (убыток) от операций с иностранной валютой, в зависимости от характера финансового инструмента.

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

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 Битамлек (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 отчетную 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.

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.

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию (продолжение)

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 отчете 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 отчете 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 процентную ставку, 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 учетом 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.

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.

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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 учете 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 отчете 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 учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете 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 отчетности, 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 отчетную дату.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета 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	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.

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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. Незавершённое строительство представлено основными средствами в процессе строительства и оборудованием, ожидающим установки, и отражается по себестоимости. В незавершённое строительство включается себестоимость строительства, оборудования и прочие прямые затраты. Когда строительство таких активов завершено или оборудование готово для своего целевого использования, незавершённое строительство переводится в соответствующую категорию и начинается соответствующее начисление амортизации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

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.

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 мудароба, 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 мудароба и вакала, за исключением случаев, когда они произошли в результате грубой небрежности или умышленных виновных действий Банка, депозиты вакала и мудароба учитываются как забалансовые статьи в финансовой отчётности Банка.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете 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 отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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 отчетности 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. 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

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы включают:

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы 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 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 2012 года и 31 декабря 2011 года рыночный курс обмена составил 150.74 тенге и 148.56 тенге за 1 доллар США соответственно.

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 года, дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 года. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обеспечение финансовых активов. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПККИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПККИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по финансированию и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации - взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применение данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы неодновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Финансирование, предоставляемые государством»

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющих у них на дату перехода на МСФО финансировани, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

- ▶ *МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»:* Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- ▶ *МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»:* Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, предоставляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
- ▶ *МСФО (IAS) 16 «Основные средства»:* Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- ▶ *МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»:* Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- ▶ *МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»:* Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

5. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Убытки под обесценение по иджара и дебиторской задолженности по договорам товарная мурабаха

Банк регулярно проводит анализ иджара и дебиторской задолженности по договорам товарная мурабаха 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. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам дебиторской задолженности по договорам товарная мурабаха и по договорам иджара. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе иджара и дебиторской задолженности по договорам товарная мурабаха для отражения текущих обстоятельств.

Активы по отсроченному налогу

Активы по отсроченному налогу признаются в отношении налоговых убытков лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены убытки. Для определения суммы активов по отсроченному налогу, которая может быть признана, требуется применение суждения, на основании вероятного времени и уровня будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих налоговых стратегий планирования.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Наличность в кассе	40.568	58.130
Текущие счета в НБРК	815.619	5.778.009
Текущие счета в других финансовых учреждениях	311.732	395.320
Денежные средства и их эквиваленты	1.167.919	6.231.459

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 2012 года сумма обязательных резервов составляла 17.430 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 14.185 тысяч тенге).

7. Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Общая дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	8.042.925	2.751.850
Минус: доходы будущих периодов	(606.889)	(279.006)
Чистая дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	7.436.036	2.472.844

На 31 декабря 2012 года норма прибыли по дебиторской задолженности по договорам товарная мурабаха составляла 7%-12% годовых, и срок их погашения наступает в 2013-2017(2011: норма прибыли 8%-12% годовых со сроком погашения в 2012-2017).

7. Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, 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. На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не были сформированы резервы под обесценение, так как дебиторская задолженность не была обесцененной.

Концентрация дебиторской задолженности по договорам товарная мурабаха

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

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Торговля продуктами питания	4.106.584	1.397.080
Строительство	1.486.414	1.075.764
Торговля машинами и оборудованием	1.358.992	—
Транспортные услуги	484.046	—
	7.436.036	2.472.844

8. 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 для по иджаре включают отдельные обязательства Банка продать арендатору арендованные активы по истечении срока аренды:

	<i>Не более 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<i>2012</i>			
Суммы по договорам иджара к получению по истечении сроков договоров иджара	559.031	996.261	1.555.292
Минус: переменные будущие арендные платежи (доходы будущих периодов)	(93.040)	(96.909)	(189.949)
Чистая приведенная стоимость минимальной суммы договоров иджара	465.991	899.352	1.365.343
<i>2011</i>			
Суммы по договорам иджара к получению по истечении сроков договоров иджара	504.187	1.487.204	1.991.391
Минус: переменные будущие арендные платежи (доходы будущих периодов)	(136.796)	(185.785)	(322.581)
Чистая приведенная стоимость минимальной суммы договоров иджара	367.391	1.301.419	1.668.810

Банк начал проводить сделки иджара в 2011 году. По состоянию на 31 декабря 2012 норма прибыли по договорам иджара составляла 7,5%- 9% годовых, и срок их погашения наступает в 2015-2016 (2011: норма прибыли 9% годовых со сроком погашения в 2015-2016).

9. Инвестиционные депозиты вакала

На 31 декабря 2012 года Банк начал проводить инвестиционные сделки по договорам вакала, с предполагаемой нормой прибыли 7% годовых и сроком погашения в 2017 году.

10. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Здания</i>	<i>Улучшение аренду- емого имущества</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Мебель и принад- лежности</i>	<i>Компью- теры и офисное оборудо- вание</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2010 года	75.995	11.904	–	7.389	4.579	99.867
Поступления	159.467	105	22.557	20.025	4.770	206.924
31 декабря 2011 года	235.462	12.009	22.557	27.414	9.349	306.791
Поступления	–	916	–	483	1.047	2.446
Выбытие	(14.800)	–	–	–	–	(14.800)
31 декабря 2012 года	220.662	12.925	22.557	27.897	10.396	294.437
Накопленный износ						
31 декабря 2010 года	(932)	(722)	–	(1.055)	(587)	(3.296)
Начисленный износ	(5.534)	(1.706)	(2.820)	(4.634)	(1.279)	(15.973)
31 декабря 2011 года	(6.466)	(2.428)	(2.820)	(5.689)	(1.866)	(19.269)
Начисленный износ	(11.638)	(1.715)	(5.639)	(6.929)	(2.370)	(28.291)
Выбытие	678	–	–	–	–	678
31 декабря 2012 года	(17.426)	(4.143)	(8.459)	(12.618)	(4.236)	(46.882)
Остаточная стоимость						
31 декабря 2010 года	75.063	11.182	–	6.334	3.992	96.571
31 декабря 2011 года	228.996	9.581	19.737	21.725	7.483	287.522
31 декабря 2012 года	203.236	8.782	14.098	15.279	6.160	247.555

11. Нематериальные активы

Изменения в нематериальных активах включают:

	<i>Компью- терное програм- мное обеспе- чение</i>
Первоначальная стоимость	
31 декабря 2010 года	6.207
Поступления	5.772
31 декабря 2011 года	11.979
Поступления	141
31 декабря 2012 года	12.120
Накопленная амортизация	
31 декабря 2010 года	(630)
Амортизационные отчисления	(1.953)
31 декабря 2011 года	(2.583)
Амортизационные отчисления	(3.017)
31 декабря 2012 года	5.600
Остаточная стоимость	
31 декабря 2010 года	5.577
31 декабря 2011 года	9.396
31 декабря 2012 года	6.520

12. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующими позициями:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Расходы по текущему налогу	(43.763)	–
Льгота по отсроченному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	–	35.232
Льгота/(расходы) по подоходному налогу	(43.763)	35.232

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

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

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	347.329	(178.595)
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы/(льготы) по налогу на прибыль по нормативной ставке	69.466	(35.719)
Необлагаемый налогом доход по финансовому лизингу	(26.686)	–
Расходы, не относимые на вычеты	983	487
Расход/(льгота) по подоходному налогу	43.763	(35.232)

Активы и обязательства по отсроченному налогу на 31 декабря 2012 года и их изменения за период включали:

	<i>Возникновение и восстановление временных разниц в отчёте о совокупном доходе</i>		<i>Возникновение и восстановление временных разниц в отчёте о совокупном доходе</i>		
	<i>31 декабря 2010 года</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Перенесённый налоговый убыток	93.698	32.342	126.040	(55.861)	70.179
Начисление премий	–	8.059	8.059	6.186	14.245
Резерв по неиспользованным отпускам	1.858	(1.012)	846	443	1.289
Исламские производные финансовые инструменты	–	–	–	5.877	5.877
Активы по отсроченному налогу	95.556	39.389	134.945	(43.355)	91.590
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Основные средства	(1.879)	(4.157)	(6.036)	(408)	(6.444)
Обязательство по отсроченному налогу	(1.879)	(4.157)	(6.036)	(408)	(6.444)
Активы по отсроченному налогу	93.677	35.232	128.909	(43.763)	85.146

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имеются налоговые убытки к переносу на период до десяти лет в сумме 350.900 тысяч тенге. Банк считает, что налоговые убытки будут использованы в следующем году.

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>
Гарантийный депозит	18.266	18.267
Предоплата по аренде	10.006	11.171
Предоплата по страховым премиям	9.137	9.035
Задолженность сотрудников по договорам Кард Хассан	6.419	–
НДС к возмещению и предоплата по прочим налогам	2.404	11.161
Агентская комиссия и вознаграждение к получению по соглашениям Вакала	321	5.797
Прочая предоплата	15.045	12.750
Прочие активы	61.598	68.181

Прочие обязательства включают:

	<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>
Начисление премий	71.225	40.292
Кредиторская задолженность	30.055	26.611
Начисление по неиспользованным отпускам	6.446	4.226
Налоги к уплате, за исключением подоходный налог	220	7.718
Прочие обязательства	107.946	78.847

14. Задолженность перед вакала депозиторами

Задолженность перед вакала депозиторами включает:

	<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>
Доход депозитора по договорам вакала	68.621	–
Неиспользованная часть депозитов вакала	34.137	–
Задолженность перед вакала депозиторами (Примечание 18)	102.758	–

На 31 декабря 2011 года полученные депозиты вакала были полностью использованы по договорам товарная мурабаха (Примечание 18).

15. Средства клиентов

Средства клиентов включали:

	<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>
Текущие счета	610.521	552.715
Неиспользованная часть депозитов мудараба (Примечание 18)	61	851
Средства клиентов	610.582	553.566

Средства клиентов включали суммы на текущих счетах следующих типов клиентов:

	<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>
Частные предприятия	598.823	524.809
Физические лица	11.206	26.807
Работники	553	1.950
Средства клиентов	610.582	553.566

15. Средства клиентов (продолжение)

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>
Торговля продуктами питания	299.295	–
Строительство	74.019	392.261
Торговля машинами и оборудованием	52.337	48.112
Почта	43.635	–
Промышленное строительство	41.160	6.968
Правительственные организации	38.203	16.549
Транспорт и связь	26.527	43.205
Физические лица	11.206	26.807
Работники	553	1.950
Прочее	23.647	17.714
Средства клиентов	610.582	553.566

16. Исламские производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием исламских производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость исламских производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива исламского производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости исламских производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	<i>2012</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
Валютные контракты			
Ваад форвард - иностранные контракты	1,525,489	–	29,385
	1,525,489	–	29,385

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

17. Капитал

	<i>Количество акций</i>	<i>Стоимость размещения</i>
31 декабря 2010 года	6.500.000	6.500.000
Увеличение уставного капитала	4.232.338	4.232.338
31 декабря 2011 года	10.732.338	10.732.338
Увеличение уставного капитала	–	–
31 декабря 2012 года	10.732.338	10.732.338

На 31 декабря 2010 года 6.500.000 простых акций были выпущены и полностью оплачены на общую сумму 6.500.000 тысяч тенге. 22 июня 2011 года Банк дополнительно выпустил 3.500.000 простых акций, которые были полностью оплачены акционером, в сумме 3.500.000 тысяч тенге. Второй выпуск акций в размере 732.338 простых акций был проведен 16 сентября 2011 года, которые также были полностью оплачены акционером, в сумме 732.338 тысяч тенге. Второй выпуск акций был проведен с целью выполнения новых минимальных требований к установленным Комитетом Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций ("КФН") с 1 июля 2011 года, как представлено в Примечании 26. В 2012 и 2011 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

18. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика чувствительна к спаду деловой активности и снижению темпов экономического развития в мире. В 2012 году Правительство Казахстана продолжало принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

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 2012 года в данной финансовой отчетности не были сформированы резервы по какому-либо из условных обязательств.

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, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

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

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2012 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

По состоянию на 31 декабря финансовые и условные обязательства Банка включали:

	2012	2011
Обязательства кредитного характера		
Аккредитивы	1.923.050	–
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию	1.748.114	1.244.554
Форвардный контракт на покупку иностранной валюты	1.525.489	–
Гарантии выпущенные	168.155	982.158
Договорные и условные обязательства	5.364.808	2.226.712

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Операции доверительного управления

На 31 декабря 2012 и 2011 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:

	2012	2011
<i>Вакала</i>		
Депозиты вакала на начало года	–	54.751
Депозиты вакала полученные	17.684.306	32.683.172
Сумма, использованная для выдачи дебиторской задолженности мурабаха	(15.679.057)	(32.725.323)
Сумма, использованная для финансирования по инвестиционным депозитам вакала	(465.000)	–
Сумма, использованная для финансирования по ценным бумагам сукук	(1.506.112)	–
Сумма, использованная для финансирования по договорам иджара	–	(12.600)
Неиспользованная часть депозитов вакала	34.137	–
Прибыль, полученная по дебиторской задолженности мурабаха, подлежащей выплате клиентам по соглашениям вакала	68.621	–
Задолженность перед вакала депозиторами (Примечание 14)	102.758	–
<i>Мудараба</i>		
Депозиты мудараба на начало года	851	11.423
Депозиты мудараба полученные	23.292	323.036
Сумма, использованная для выдачи дебиторской задолженности мурабаха	(24.082)	(333.608)
Неиспользованная часть депозитов мудараба (Примечание 15)	61	851
Прибыль, начисленная на дебиторскую задолженность мурабаха и финансирование иджара	338.594	305.953
Прибыль, начисленная по инвестиционным депозитам вакала	19.439	–
Прибыль, начисленная по инвестициям в ценные бумаги сукук	22.159	–
Агентское вознаграждение, приходящееся на Банк (Примечание 20)	(281.295)	(225.245)
Прибыль, приходящаяся на клиентов, по депозиту вакала и мудараба	98.897	80.708

Банк не несёт никаких рисков по использованной части депозитов вакала и мудараба. Доля прибыли вкладчиков на конец 31 Декабря 2012 года была поддержана акционерами Банка и была утверждена Советом по принципам исламского финансирования Банка.

19. Выручка от деятельности по исламскому финансированию

Выручка от деятельности по исламскому финансированию включает:

	2012	2011
Прибыль от договоров товарная мурабаха	487.818	69.360
Прибыль от иджара	133.432	100.359
Прибыль от инвестиции в ценные бумаги сукук	77.316	–
Прибыль от инвестиционным депозитам вакала	38.893	–
Прибыль от межбанковского таваррук	–	1.112
	737.459	170.831

20. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Агентская комиссия и вознаграждение по соглашениям вакала и доля мудароба в прибыли по договорам мудароба (Примечание 18)	281.295	225.245
Аккредитивы и гарантии	24.830	30.098
Некапитализируемая часть комиссии за анализ документации по финансированию	32.166	9.172
Переводные операции	6.063	3.126
Расчётные и кассовые операции	1.470	399
Прочее	1.212	720
Доход в виде комиссионных и сборов	347.036	268.760
Переводные операции	(2.068)	(1.688)
Прочее	(637)	(413)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(2.705)	(2.101)
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	344.331	266.659

21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Зарплата и бонусы	(414.599)	(377.471)
Затраты на социальное обеспечение	(35.636)	(34.488)
Расходы на персонал	(450.235)	(411.959)
Аренда	(140.631)	(104.367)
Износ и амортизация	(31.308)	(17.926)
Налоги, помимо подоходного налога	(20.001)	(18.801)
Услуги по информационным технологиям	(17.192)	(17.403)
Охрана	(18.451)	(16.908)
Связь	(13.507)	(11.961)
Профессиональные услуги	(11.590)	(16.245)
Транспортировка	(7.147)	(6.624)
Коммунальные расходы	(5.856)	(3.575)
Командировочные расходы	(5.302)	(8.713)
Услуги по уборке	(4.615)	(4.369)
Обучение	(2.023)	(1.315)
Канцелярские принадлежности	(1.959)	(1.685)
Реклама	(656)	(751)
Прочее	(8.923)	(1.554)
Прочие операционные расходы	(289.161)	(232.197)

22. 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.

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.

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Контроль рисков

Департамент риск менеджмента Банка отвечает за контроль соответствия принципам и общей политики управления рисками исполнения 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.

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 отчета 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 отчетности 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, аудируются 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.

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом 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 отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно Руководство Банка определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банк составляются различные отчеты 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

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

		<i>Не просроченная и не обесцененная</i>	
	<i>Прим.</i>	<i>Стандартный рейтинг 2012</i>	<i>2012</i>
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличности в кассе)	6	1.127.351	1.127.351
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	7	7.436.036	7.436.036
Иджара	8	1.365.343	1.365.343
Инвестиционные депозиты вакала	9	1.048.993	1.048.993
Итого		10.977.723	10.977.723

		<i>Не просроченная и не обесцененная</i>	
	<i>Прим.</i>	<i>Стандартный рейтинг 2011</i>	<i>Итого 2011</i>
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличности в кассе)	6	6.173.329	6.173.329
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	7	2.472.844	2.472.844
Иджара		1.668.810	1.668.810
Итого		10.314.983	10.314.983

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.

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.

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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. На 31 декабря 2012 и 2011 годов совокупный резерв по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию не был создан ввиду отсутствия случаев наступления убытков в предыдущих периодах.

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

	2012		
	Казахстан	ОАЭ	Итого
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	916.089	251.830	1.167.919
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	7.436.036	–	7.436.036
Инвестиционные депозиты вакала	1.048.993	–	1.048.993
Иджара	1.365.343	–	1.365.343
Прочие активы	25.006	–	25.006
	10.791.467	251.830	11.043.297
Обязательства:			
Задолженность перед вакала депозиторами	102.819	–	102.819
Средства клиентов	610.521	–	610.521
Прочие обязательства	30.275	–	30.275
	743.615	–	743.615
Чистые активы	10.047.852	251.830	10.299.682
	2011		
	Казахстан	ОАЭ	Итого
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	6.034.529	196.930	6.231.459
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	2.472.844	–	2.472.844
Иджара	1.668.810	–	1.668.810
Прочие активы	24.064	–	24.064
	10.200.247	196.930	10.397.177
Обязательства:			
Средства клиентов	553.566	–	553.566
Прочие обязательства	34.329	–	34.329
	587.895	–	587.895
Чистые активы	9.612.352	196.930	9.809.282

22. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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, пользующихся большим спросом 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 КФН. На 31 декабря эти коэффициенты составляли:

	2012	2011
К4-1 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов) / (среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно)	–	–
Минимальный коэффициент: более 1		
К4-2 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно)	–	–
Минимальный коэффициент: более 0,9		
К4-3 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно)	–	173.588
Минимальный коэффициент: более 0,8		

На 31 декабря 2012 и 2011 года Банк не имел обязательств с оставшимся сроком погашения до 7 дней или 1 месяца.

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 2012 года	Менее	От 3 до 12	От 1 до 5	Свыше	Итого
	3 месяцев	месяцев	лет	5 лет	
Средства клиентов	610.521	61	–	–	610.582
Задолженность перед вакала депозиторами	–	102.758	–	–	102.758
Форвардный контракт на покупку иностранной валюты	1.536.253	–	–	–	1.536.253
Прочие обязательства	107.946	–	–	–	107.946
Итого недисконтированных финансовых	2.254.720	102.819	–	–	2.357.539

22. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

Финансовые обязательства На 31 декабря 2011 года	Менее	От 3 до 12	От 1 до 5	Свыше	Итого
	3 месяцев	месяцев	лет	5 лет	
Средства клиентов	552.715	851	–	–	553.566
Прочие обязательства	78.847	–	–	–	78.847
Итого недисконтированных финансовых обязательств	631.562	851	–	–	632.413

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.

2012	Менее	От 3 до	От 1 до	Свыше	Итого
	3 месяцев	12 месяцев	5 лет	5 лет	
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности по договорам товарная мурабаха	1.767	263.795	1.482.552	–	1.748.114
2011	Менее	От 3 до	От 1 до	Свыше	Итого
	3 месяцев	12 месяцев	5 лет	5 лет	
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности по договорам товарная мурабаха	504.560	469.856	270.138	–	1.244.554

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 мудароба, 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.

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.

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.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2011 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к казахстанскому тенге на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012</i>
Доллары США	1,57%	15.623	-1,57%	(15.623)
Евро	10,77%	377	-10,77%	(377)

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2011</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2011</i>
Доллары США	+10,72%	130	-10,72%	(130)
Евро	+16,33%	15	-16,33%	(15)

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.

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.

23. 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.

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

<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства				
Исламские производные финансовые инструменты	29.385	–	–	29.385
	<u>29.385</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>29.385</u>

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отраженных по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2012</i>	<i>Справедливая стоимость 2012</i>	<i>Непризнанный доход / (убыток) 2012</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1.167.919	1.167.919	–
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	7.436.036	7.007.590	(428.446)
Иджара	1.365.343	1.320.266	(45.077)
Инвестиционные депозиты вакала	1.048.993	1.048.993	–
Прочие финансовые активы	25.006	25.006	–
Финансовые обязательства			
Задолженность перед вакала депозиторами	102.758	102.758	–
Средства клиентов	610.582	610.582	–
Исламские производные финансовые инструменты	29.385	29.385	–
Прочие финансовые обязательства	30.275	30.275	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			<u>(473.523)</u>

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	<i>Балансовая стоимость 2011</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2011</i>	<i>Неприз- нанный доход / (убыток) 2011</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6.231.459	6.231.459	—
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	2.472.844	2.472.844	—
Иджара	1.668.810	1.668.810	—
Прочие финансовые активы	24.064	24.064	—
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	553.566	553.566	—
Прочие финансовые обязательства	34.329	34.329	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			—

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

24. 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 22 «Управление рисками».

	<i>2012</i>		<i>Итого</i>
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	1.167.919	—	1.167.919
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	5.539.834	1.896.202	7.436.036
Иджара	465.991	899.352	1.365.343
Инвестиционные депозиты вакала	160.096	888.897	1.048.993
Основные средства	—	247.555	247.555
Нематериальные активы	—	6.520	6.520
Активы по отсроченному подоходному налогу	—	85.146	85.146
Прочие активы	61.598	—	61.598
Итого	7.395.438	4.023.672	11.419.110
Средства клиентов	610.582	—	610.582
Задолженность перед вакала депозиторами	102.758	—	102.758
Неамортизированный комиссионный доход	—	58.835	58.835
Исламские производные финансовые инструменты	29.385	—	29.385
Прочие обязательства	—	107.946	107.946
Итого	742.725	166.781	909.506
Нетто	6.652.713	3.856.891	10.509.604

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2011		Итого
	В течение одного года	Более одного года	
Денежные средства и их эквиваленты	6.231.459	–	6.231.459
Дебиторская задолженность по договорам товарная мурабаха	1.812.541	660.303	2.472.844
Иджара	448.948	1.219.862	1.668.810
Основные средства	–	287.522	287.522
Нематериальные активы	–	9.396	9.396
Активы по отсроченному подоходному налогу	31.800	97.109	128.909
Прочие активы	68.181	–	68.181
Итого	8.592.929	2.274.192	10.867.121
Средства клиентов	553.566	–	553.566
Неамортизированный комиссионный доход	21.116	7.554	28.670
Прочие обязательства	78.847	–	78.847
Итого	653.529	7.554	661.083
Нетто	7.939.400	2.266.638	10.206.038

25. 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.

Сальдо по операциям со связанными сторонами представлено ниже:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Акционер	Организации под общим контролем	Акционер	Организации под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты	281.295	–	196.930	–
Задолженность перед вакала депозиторами	102.633	–	–	–
Средства клиентов	–	49.916	–	9.179
Прочие обязательства	–	3.700	–	–
Форвардный контракт на покупку иностранной валюты	1.525.489	–	–	–

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

	2012		2011	
	Акционер	Организации под общим контролем	Акционер	Организации под общим контролем
Доход в виде комиссионных и сборов	281.295	–	225.245	–
Изменение справедливой стоимости исламских производных финансовых инструментов	(29.385)	–	–	–
Расходы по аренде	–	(44.400)	–	(9.250)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в количестве 11 человек (в 2010 году – 10 человек) включает:

	2012	2011
Зарплата и прочие краткосрочные выплаты	101.015	82.739
Затраты на социальное обеспечение	10.449	9.107
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	111.464	91.846

26. 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 КФН.

На 31 декабря 2012 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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.

КФН 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 2012 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

Коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями КФН, на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Капитал 1 уровня	10.030.425	10.282.202
Капитал 2 уровня	441.441	(58.747)
Итого капитала	10.471.866	10.223.455
Активы, взвешенные с учетом риска	13.995.302	6.774.353
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	88%	95%
Общий норматив достаточности капитала	75%	151%

27. Закят

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