Развиваем банковскую экосистему

2019

Годовой отчет

ForteBank

Развиваем банковскую экосистему

2019

Годовой отчет

ForteBank

Оглавление

000-000 **Ключевые показатели**
000-000 **Ключевые события 2019 года**
000-000 **Обращение Председателя Совета директоров**
000-000 **Обращение Председателя Правления**

000-000 **О Банке**
000-000 Наши принципы
000-000 Стратегические приоритеты
000-000 Ключевые направления бизнеса
000-000 Дочерние компании
000-000 Масштаб деятельности
000-000 История

000-000 **Отчет менеджмента**
000-000 Обзор внешней среды
000-000 Экономика
000-000 Банковский сектор
000-000 Ключевые рыночные позиции
000-000 Сегменты бизнеса
000-000 Розничный бизнес
000-000 Бизнес-сегмент
000-000 Развитие цифровых услуг
000-000 Взыскание проблемной задолженности

000-000 **Финансовые результаты деятельности**
000-000 Анализ доходов
000-000 Анализ Баланса

000-000 **Корпоративное управление**
000-000 Система корпоративного управления
000-000 Соблюдение Кодекса корпоративного управления
000-000 Органы управления
000-000 Акционеры
000-000 Выпущенный капитал
000-000 Права акционеров
000-000 Собрания акционеров
000-000 Структура Совета директоров
000-000 Совет директоров
000-000 Состав Совета директоров
000-000 Деятельность Совета директоров
000-000 Комитеты при Совете директоров
000-000 Формирование Совета директоров
000-000 Оценка работы Совета директоров
000-000 Управление конфликтом интересов
000-000 Организационная структура
000-000 Правление
000-000 Комитеты при Правлении
000-000 Информация о работе Правления и его комитетов
000-000 Вознаграждение руководства
000-000 Корпоративная этика
000-000 Противодействие коррупции
000-000 Служба внутреннего аудита
000-000 Служба комплаенс-контроля
000-000 Клиентский опыт
000-000 Информационная политика

000-000 **Управление рисками**
000-000 Система управления рисками
000-000 Факторы риска
000-000 Финансовые риски
000-000 Операционные риски, риски информационных технологий и риски информационной безопасности
000-000 Кредитные риски
000-000 Кредитная отчетность и взаимодействие с кредитными бюро

000-000 **Маркетинговая деятельность**

000-000 **Устойчивое развитие**
000-000 Управление персоналом
000-000 Структура и численность персонала
000-000 Политика в области найма персонала
000-000 Система мотивации
000-000 Оценка персонала
000-000 Развитие персонала
000-000 Социальная защита
000-000 Корпоративная культура
000-000 Политика и мероприятия в области охраны труда
000-000 Перспективы развития
000-000 Социальная политика
000-000 Политика в области охраны окружающей среды
000-000 Взаимодействие с заинтересованными сторонами

000-000 **Адреса и реквизиты**
000-000 **Приложение 1.**
000-000 **Выпущенные ценные бумаги**
000-000 **Приложение 2.**
000-000 **Финансовая отчетность**

Ключевые показатели

АО «ForteBank» (далее – Банк, ForteBank) – это быстро растущий современный банк, который предоставляет каждому клиенту максимально широкий спектр услуг и высокий уровень надежности, следуя международным стандартам и принципам корпоративной этики.

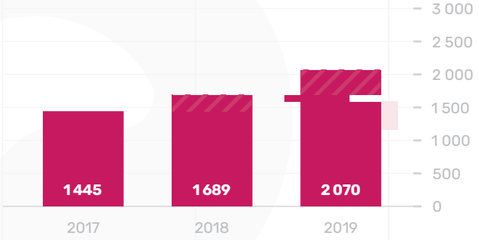
Показатель, млн. тенге	Измен. за 2019 г., %	2019	2018	2017
Финансовые показатели, млн тенге				
Активы	23%	2 069 970	1 688 723	1 444 640
Кредитный портфель	14%	785 068	689 645	671 851
Обязательства	24%	1 841 018	1 488 084	1 250 439
Депозиты и текущие счета	24%	1 336 949	1 075 628	981 225
Выпущенные долговые ценные бумаги	-10%	229 263	253 584	125 121
Собственный капитал	14%	228 952	200 639	194 201
Чистая прибыль	45%	42 233	29 108	19 751
Чистый процентный доход	56%	78 294	49 394	44 439
Непроцентный доход	41%	44 072	31 307	18 683
Относительные показатели, %				
ROE	4,90%	19,70%	14,70%	10,80%
ROA	0,30%	2,20%	1,90%	1,60%
NIM*	0,70%	5,30%	4,60%	4,70%
NPL**	-0,63%	6,00%	6,63%	7,24%
Операционные показатели				
Количество филиалов и отделений	-	100	100	99
Количество банкоматов	9%	938	860	815
Количество POS-терминалов	29%	19 958	15 522	9 985
Активные клиенты***	9%	1 169 812	1 072 614	965 063
Клиенты мобильного банкинга, физлица	67%	707 880	423 555	197 926
Клиенты мобильного банкинга, юрлица	36%	32 902	24 184	16 150
Выпущенные кредитные карты	35%	1 122 895	832 916	558 104
Социальные показатели				
Количество работников	4%	3 650	3 510	3 612

* На основе самостоятельной отчетности.

** На основе самостоятельной отчетности в соответствии со стандартами Национального Банка.

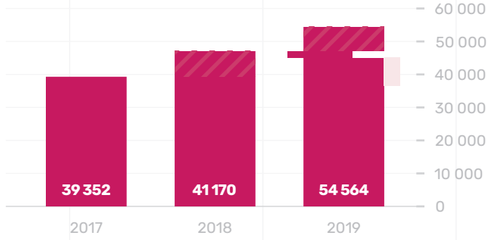
*** Активным клиентом считается действующий клиент Банка со средним остатком больше нуля и движением по кредитам, депозитам, текущим счетам.

Динамика активов, млрд тенге

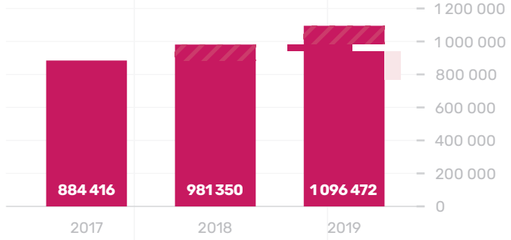


Динамика доходов, млрд тенге

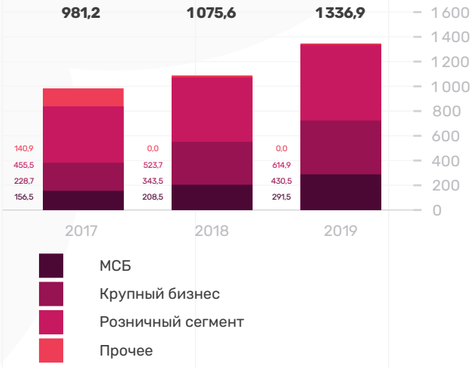
Количество активных клиентов юридических лиц



Количество розничных клиентов



Динамика счетов и вкладов, млрд тенге



Динамика кредитного портфеля, млрд тенге

Ключевые события 2019 года

Изменения рейтингов

S&P

повысило рейтинг ForteBank с уровня «B» до «B+»,
прогноз «Стабильный»
июнь 2019 года

Moody's

повысило рейтинг Банка с уровня «B3» до «B1»,
прогноз «Стабильный»
июль 2019 года

Fitch

пересмотрело прогноз на «Позитивный»,
рейтинг на подтвержден на уровне «B»
декабрь 2019 года

- **В апреле 2019 года** Банк получил одобрение Национального Банка Казахстана на создание банковского холдинга и завершил приобретение АО «Банк Kassa Nova» и компании ONE Technologies.
- **В июне 2019 года** Мирзабеков Марлен Оразбекович избран Председателем Совета директоров Банка (далее – Совет директоров).
- **В декабре 2019 года** ForteBank осуществил полное досрочное погашение еврооблигаций, выпущенных 15 декабря 2014 года, на сумму 236,6 млн долларов США, со сроком погашения в декабре 2024 года.
- В целях поддержки женщин-предпринимателей ForteBank запустил акцию «Бизнес – это и женское дело» и выпустил аромат, созданный в сотрудничестве с женщинами-предпринимателями, Forte Femme («Сильная женщина»). Рекламная кампания вышла в финал Каннских Львов.
- Forte подписал соглашение по программам кредитования малого и среднего бизнеса с Азиатским банком развития (на сумму 31,3 млрд тенге) и Европейским банком реконструкции и развития (60 млн долларов США).
- Запущена пилотная система оплаты проезда в общественном транспорте на основе биометрии (на основе фотографии лица) – Face Pay. Деньги автоматически списываются с карты в тот момент, когда камера видит лицо пассажира. Это совместный проект IPAy и ForteBank, разработанный в Казахстане.
- ForteBank стал официальным банком хоккейного клуба «Барыс».
- **ForteBank признан лучшим банком Казахстана по версии Global Finance второй год подряд.**

Награды

ASIAN BANKING & FINANCE RETAIL BANKING AWARDS 2019

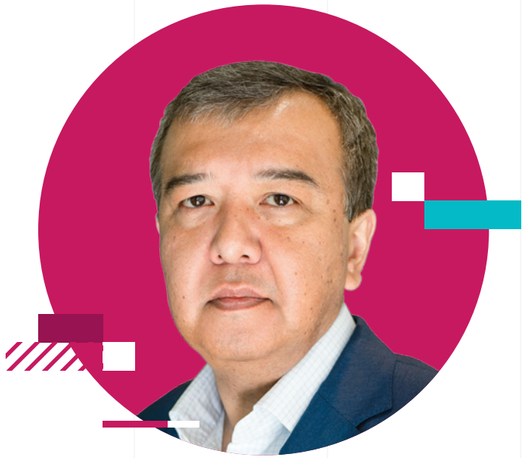
BEST BANK AWARD 2019 GLOBAL FINANCE

BEST BANK AWARDS 2019 ASIAMONEY BEST DOMESTIC BANK IN KAZAKHSTAN

Обращение Председателя Совета директоров

УВАЖАЕМЫЕ КЛИЕНТЫ, АКЦИОНЕРЫ И ПАРТНЕРЫ!

В 2019 году мы провели важную работу по актуализации стратегии развития Банка. Постоянно анализируя ситуацию и тенденции на рынке, изучая поведение и предпочтения потребителей, а также отслеживая действия конкурентов, к началу 2019 года руководство и акционер Банка пришли к выводу, что действующая ранее стратегия не в полной мере отражает новые рыночные реалии и амбиции Банка быть лидером на рынке финансовых услуг Казахстана.



МАРЛЕН МИРЗАБЕКОВ
Председатель Совета директоров

Появление новых вызовов привело к необходимости пересмотреть стратегию и задать Банку новый импульс на следующие 5 лет.

В течение 2019 года в Банке была проведена большая работа по переосмыслению видения будущего, результатом которой стало определение новых стратегических приоритетов и постановка новых стратегических целей. Некоторые широкомасштабные проекты из действующей ранее стратегии, такие как развитие цифрового банка, повышение качества клиентского сервиса,

построение вовлеченной эффективной команды, были перенесены в новую стратегию с приданием им новых смыслов и разработкой новых способов их исполнения. В результате в декабре 2019 года Советом директоров Банка была утверждена новая Стратегия развития АО «ForteBank» на период 2020-2024гг.

Стратегические приоритеты

Стратегические приоритеты и стратегические направления развития Банка на ближайшие 5 лет выражены в виде формулы, которая выглядит следующим образом:

*Масштаб *
* (Цифра + Качество) –
– Heritage = ROE*

Банк будет развиваться по четырем основным стратегическим направлениям. Как для крупного универсального банка ключевым для нас является расширение масштабов бизнеса, усиленное использованием новейших цифровых технологий и постоянным повышением качества наших услуг, нашей команды, нашего кредитного портфеля, и освобожденное от проблемных активов, которые Банк унаследовал в процессе объединения 3-х банков в 2015 году.

Расширение масштабов бизнеса

Работа по расширению масштабов бизнеса в Банке ведется по нескольким фронтам. В первую очередь за счет органического роста наших ключевых линий бизнеса.

Универсальность – это основа нашего успеха. Банк продолжает курс на предоставление услуг для всех субъектов рынка, занимая лидирующие позиции по всем ключевым направлениям бизнеса.

Второй фронт работы – это воплощение видения нашей новой стратегии по преобразованию Forte из банка в экосистему финансовых и нефинансовых услуг. В рамках этого стратегического направления уже запущен ряд проектов, и еще многие проекты находятся в работе и на уровне обсуждения идей.

Третьим направлением работы по расширению масштабов бизнеса является развитие новых линий бизнеса. Например, среди проектов розничного блока идет развитие партнерских каналов продаж, то есть захват новых рынков и завоевание новых клиентов без расширения собственной сети; развитие технологически продвинутых способов обслуживания клиентов (речевая аналитика, видеобанкинг и т.д.). В секторе МСБ ведется развитие сегмента микробизнеса - как одного из наиболее быстро растущих и недостаточно охваченных банковскими услугами сегментов. Кроме того, реализуются проекты по развитию эквайринга, так как онлайн торговля и безналичные денежные обороты в мире и в Казахстане растут и будут расти довольно быстрыми темпами, и развитие эквайринг сети позволит нам использовать этот рост для расширения масштабов МСБ бизнеса.

Цифровизация

Развитие цифровых технологий в наше время приоритетно для любого банка, в том числе и для Forte. Предпосылками бурного развития технологий в банковской сфере стали появление нового поколения потребителей услуг – миллениалов и поколения Z; конкуренция с финтех компаниями и технологическими гигантами, которые начали выходить на рынки с традиционно банковскими продуктами; ужесточение требований регуляторов и другие факторы. Поэтому вторым компонентом формулы нашей стратегии стала цифровизация, которая охватила практически все аспекты работы Банка.

Можно выделить три основных направления, по которым Банк движется для достижения цели технологического превосходства – это обновление IT-архитектуры Банка для обеспечения стабильности и бесперебойности работы банковских систем, автоматизация и оптимизация бизнес-процессов для повышения эффективности работы всего Банка, создание хранилища данных для обеспечения возможности сбора, хранения, анализа, обработки и монетизации больших массивов данных. Внедрение этих решений позволит нам выйти на следующий уровень эффективности работы и предложить клиентам новое качество услуг.

Развитие качества

Качество предоставляемых услуг всегда было важным для Банка, но начиная с 2019 года этому направлению уделяется особое внимание. В Банке было создана специализированная команда по управлению клиентским опытом, основной целью которой является внедрение сервисной культуры в Банке.

Мы будем вести анализ клиентского пути по основным продуктам и услугам Банка, чтобы сделать сервис максимально комфортным.

Среди многих направлений деятельности и задач этого подразделения можно выделить проведение регулярных замеров показателя NPS (индекс

готовности рекомендовать), сбор и анализ клиентской обратной связи, разработка предложений по оптимизации клиентских процессов и реализация проектов по улучшению клиентского опыта. Будет также проводиться обучение для всех сотрудников Банка по управлению клиентским опытом.

Heritage

Конечной стратегической целью в отношении портфеля проблемных займов Heritage является полное его погашение. Планы на 2019 год по сокращению данного портфеля были полностью достигнуты, в том числе за счет участия в государственной программе рефинансирования. Балансовые остатки по состоянию на конец 2019 года также находятся в пределах запланированных сумм. Безусловно, колебания курса тенге по отношению к доллару США, сложная экономическая ситуация в стране оказывают свое влияние на способность населения и предприятий обслуживать свои кредиты. Поэтому для ускорения достижения конечной цели по проблемному портфелю работа по направлению Heritage была включена в новую стратегию с обновленными, более агрессивными планами по его полному погашению.

Дальнейшие перспективы

Результаты реализации стратегии будут все больше отражаться в улучшении наших операционных результатов.

Мы сделаем все возможное, чтобы избежать последствий турбулентности в экономике, которую принес 2020 год, сохранить динамику роста и сосредоточиться на среднесрочных и долгосрочных целях.

В среднесрочной перспективе помимо бизнес-задач, таких как рост кредитного портфеля, рост прибыли и сокращение расходов, расширение охвата рынка и привлечение новых клиентов, перед нами стоят задачи по внедрению новых и развитию существующих проектов в рамках создания экосистемы, развитие и популяризация нашего нового мобильного приложения, завершение автоматизации внутренних и клиентских бизнес-процессов, задачи по улучшению клиентского опыта, в частности рост показателя NPS, сохранение высокого качества кредитного портфеля, развитие новых навыков наших сотрудников, в частности цифровых компетенций, и ряд других задач, на которых менеджмент сконцентрируется в ближайшие 2-3 года.

Обращение Председателя Правления

УВАЖАЕМЫЕ КЛИЕНТЫ, АКЦИОНЕРЫ И ПАРТНЕРЫ!

В 2019 году складывалась благоприятная ситуация в казахстанской экономике и в банковской отрасли для развития бизнеса, и, используя свои конкурентные преимущества, Банк продолжил активное наращивание рыночных позиций. По итогам 2019 года ForteBank вошел в тройку крупнейших банков Казахстана по активам.

Forte постепенно преобразуется в технологическую компанию и создает команду новой формации. Наша долгосрочная цель – создание востребованной экосистемы услуг в Казахстане, которая не будет ограничиваться только финансовыми сервисами.

Сегодня мы находимся в стадии активного развития, при этом в центре всех изменений находится клиент. Все инновации ориентированы на то, чтобы клиент получал то, что ему действительно необходимо, в быстрой и удобной форме. Благодаря такой позиции и эффективному менеджменту Банку удается обеспечивать стабильный рост масштабов бизнеса и возвратности для своих акционеров.

ГУРАМ АНДРОНИКАШВИЛИ
Председатель Правления

Рост масштабов бизнеса

ForteBank – это универсальный банк, который представлен во всех сегментах бизнеса. Нашим приоритетом является сбалансированное развитие по всем направлениям, что делает рост бизнеса устойчивым.

В 2019 году продолжает показывать активный рост розничный сегмент, что отражает привлекательность широкой продуктовой линейки Банка для клиентов. Число розничных клиентов Банка выросло на 12% и достигло 1,1 млн человек. Ссудный нетто-портфель в розничном сегменте в 2019 году увеличился на 30%, до 370 млрд тенге, что в первую очередь связано с активным ростом портфеля потребительских займов. Благодаря надежной репутации Банк занял 5-е место на рынке по состоянию на конец 2019 года по объему счетов и депозитов физических лиц в Казахстане. Розничная депозитная база выросла на 14% и на конец года составила 579 млрд тенге. Положительная динамика кредитования и интерес клиентов к некредитным сервисам, в частности карточным продуктам, привели к росту прибыли по розничному сегменту более чем в 4 раза, до 26,5 млрд тенге, по итогам 2019 года.

Минувший год характеризовался и наращиванием масштабов деятельности в бизнес-сегменте. Количество активных клиентов – юридических лиц в 2019 году выросло на 16% и составило 54,6 тысячи. Наиболее впечатляющий рост показывал сегмент малого и среднего бизнеса. Объем займов МСБ вырос в 2019 году на 30%, до 206,3 млрд тенге, что обеспечило рост чистого процентного дохода по всему бизнес-сегменту на 45,5%, до 22,1 млрд тенге. Развитие удобных сервисов Банка и качества обслуживания способствовало также росту непроцентных доходов от корпоративного и МСБ-сегментов – на 51% в 2019 году. Наблюдался значительный рост вкладов и счетов юридических лиц – на 31%, по итогам 2019 года объем составил 733 млрд тенге.

В 2019 году было осуществлено приобретение Банка Kassa Nova в рамках стратегии по консолидации банковских активов крупного акционера Банка.

Сильное финансовое положение

Расширение масштабов бизнеса сопровождается ростом финансовых показателей.

Forte продолжает поддерживать устойчивое финансовое положение, создающее крепкую основу для дальнейшего развития.

Активы Банка за 2019 год выросли на 23%, до 2,07 трлн тенге, что почти в четыре раза выше, чем в общем по банковской отрасли. В первую очередь рост связан с ростом кредитного портфеля Банка на 14%, до более чем 785 млрд тенге. Качество кредитного портфеля также продолжает улучшаться, что отражает эффективную работу с историческим портфелем проблемных займов и консервативную политику кредитования в Банке. Доля просроченных кредитов, по данным Национального Банка, снизилась с 6,6% в начале года до 6,0% по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Обязательства Банка на конец 2019 года составили 1,8 трлн тенге, увеличившись за 2019 год на 24%. Рост обязательств связан с увеличением текущих счетов и вкладов клиентов на 24%, до 1,3 трлн тенге.

При этом объем долговых обязательств Банка в 2019 году сократился на 8%, до 255 млрд тенге.

В декабре 2019 года Банк осуществил досрочное погашение еврооблигаций, выпущенных в 2014 году, со сроком погашения в 2024 году.

Досрочное погашение евробондов было выполнено за счет собственных средств в связи с высоким уровнем достаточности капитала и ликвидности Forte.

На 14% вырос собственный капитал и на конец 2019 года составил 229 млрд тенге, с коэффициентом достаточности капитала К1 равном 17%, при минимальном требуемом значении в 7,5%. Уровень ликвидности Банка остается одним из самых высоких на рынке с коэффициентом текущей ликвидности К4 равным 165%, против нормативного минимального уровня в 30%.

В 2019 году Национальный Банк РК провел проверку качества активов (AQR) 14 крупнейших казахстанских банков. Проверка AQR послужила дополнительным стресс-тестированием для моделей резервирования и оценки обеспечения, используемых в Банке, и подтвердила их достаточный уровень консерватизма. Незначительные расхождения по начислению провизий согласно МСФО, выявленные при оценке по состоянию на 1 апреля 2019 года, составили менее 1,2% от собственного капитала Банка и были учтены в ходе проверки.

Повышение в прошлом году рейтингов Банка сначала международным агентством S&P с уровня «B» до «B+», а позднее Moody's с «B3» до «B1» и пересмотр прогноза со «стабильного» на «позитивный» третьим международным авторитетным агентством Fitch являются для нас важным событием и высокой оценкой работы всей команды.

Стабильная доходность

ForteBank продолжает демонстрировать уверенный рост доходности, что отражает результативность выбранной стратегии развития. При этом впечатляющий рост показателей основан на сбалансированной бизнес-модели и расширении масштабов бизнеса, что обеспечивает устойчивость этого роста. Доход Банка становится более бизнес-ориентированным и менее зависимым от разовых поступлений.

Операционный доход по итогам 2019 года вырос на 44%, до 108 млрд тенге. В 2018 году рост также был значительным – 31%. Такой рост связан как с наращиванием кредитного портфеля, так и с развитием некредитных продуктов и сервисов.

Чистая прибыль Банка в отчетном периоде составила 42,2 млрд тенге, показав по сравнению с 2018 годом рост на 45%. Сохраняются высокие показатели рентабельности. ROA за 2019 год составил 2,2%, тогда как в конце 2018 года данный показатель составил 1,9%. Рентабельность собственного капитала (ROE) выросла с 14,7% на конец 2018 года до 19,7% на конец 2019 года.

Формирование новой экосистемы

Развитие в digital-направлении является одной из наших главных сфер деятельности сегодня.

Мы хотим, чтобы клиент имел возможность получить максимальный объем услуг онлайн без посещения отделения Банка.

Для этого с одной стороны мы работаем над разработкой и улучшением востребованных клиентом продуктов, с другой стороны – ведется значительное усиление внутренней IT-инфраструктуры Банка.

В прошлом году наши клиенты, например, могли оценить обновленный корпоративный сайт Банка и новое мобильное приложение для юридических лиц. На 2020 год запланирован новый релиз мобильного банкинга, который порадует пользователей удобством использования разных возможностей на одной персонализированной платформе через единый интерфейс.

Спектр возможностей для клиентов, как розничных, так и бизнеса, в экосистеме Forte быстро расширяется. Ряд технологических обновлений в 2019 году получил ForteMarket – быстро набирающий популярность маркетплейс. В рабочем режиме запущена Forte Kassa – комплексное решение для автоматизации торговой точки, которое помогает вывести на новый уровень торговлю малых и средних предпринимателей.

Развитие новых продуктов для клиентов сопровождается инновационными преобразованиями внутри Банка.

Так, в 2019 году начата автоматизация внутренних бизнес-процессов. Ведется работа по созданию микросервисной архитектуры, которая позволит Банку быстрее адаптировать систему к изменениям и делать ее максимально устойчивой. Банк активно инвестирует в технологии, чтобы лучше понимать своего клиента и предвосхищать его ожидания. Большое внимание уделяется поддержанию безопасности.

В прошлом году мы также завершили приобретение IT-компании ONE Technologies, создающей инновационные и передовые технологические инструменты для бизнеса. Вхождение компании в Холдинг поможет нам в развитии цифровых продуктов и бизнес-процессов.

Устойчивое развитие

В 2020 году ситуация в казахстанской экономике становится гораздо сложнее.

Для ForteBank прежние внутренние вызовы быстрорастущего финансового института дополнились внешними вызовами слабеющей экономики. Однако благодаря консервативным подходам к ведению бизнеса мы подошли к этой сложной ситуации с сильными финансовыми позициями. Высокий уровень ликвидности и надежное финансовое положение, качественное управление рисками, инвестиции в IT и повышение операционной эффективности – все это создает для Forte твердую основу для продолжения развития. Главное, на что мы обращаем внимание сегодня, – это возможное ухудшение финансового положения наших клиентов. Мы ищем возможности оказать им поддержку и вместе с ними преодолеть эту ситуацию глобальной неопределенности.

ForteBank является консервативным банком. При принятии ключевых решений мы учитываем интересы широкого круга заинтересованных сторон, включая акционеров, депозиторов, клиентов, работников, инвесторов, партнеров, сообществ. Мы стремимся к долгосрочному устойчивому развитию в интересах всех стейкхолдеров, и доверие с их стороны – наш главный приоритет и наша главная ценность.

КЛЮЧЕВЫЕ ЦИФРЫ

№ 3

по размеру активов среди казахстанских банков

165%

коэффициент текущей ликвидности (К4)

при нормативном уровне не ниже 30%

1,1

млн розничных клиентов

рост на 12% к 2018 году

45%

рост чистой прибыли в 2019 году,

которая по итогам года составила 42,2 млрд тенге

24%

рост текущих счетов и вкладов клиентов в 2019 году

до 1 337 млрд тенге

30%

рост займов МСБ

до 206,3 млрд тенге

54,6

тысячи активных корпоративных клиентов

рост на 16% к 2018 году

470,1

млрд тенге ссудный портфель в розничном сегменте

рост на 19%

785

млрд тенге ссудный портфель на конец 2019 года

Рост на 14%

Развитие экосистемы сервисов

Стратегическим приоритетом ForteBank является создание уникальной для Казахстана цифровой платформы, предлагающей клиентам широкий перечень как финансовых, так и нефинансовых сервисов, охватывающих их повседневные потребности.

О Банке

АО «ForteBank» – один из крупнейших банков Казахстана, финансовый институт современного формата, сочетающий в себе как международные наработки, так и опытный менеджмент в сфере развития банковского сектора в условиях высокой конкуренции.

МИССИЯ

FORTE – это надежный партнер в вашей ежедневной финансовой жизни.

ВИДЕНИЕ

Стать самой востребованной экосистемой услуг в Казахстане, преобразовываясь в технологическую компанию и создавая команду новой формации.

НАШИ ПРИНЦИПЫ

Доверие:
Мы дорожим доверием клиентов, коллег, партнеров, регуляторов, инвесторов и акционеров.

Устойчивое развитие:
Мы принимаем взвешенные решения сегодня, чтобы обеспечить выполнение наших обещаний в будущем.

Единство:
Мы развиваем сотрудничество и командную работу, руководствуясь принципом взаимной победы.

Качество:
Мы стремимся превзойти ожидания клиентов, оказывая самые качественные и удобные услуги.

Эффективность:
Мы ценим эффективность и стремимся к постоянным улучшениям в наших процессах.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПРИОРИТЕТЫ

ForteBank продолжает курс на оказание услуг различным субъектам рынка, занимая лидирующие позиции по всем направлениям бизнеса. Наша формула развития в расширении масштабов бизнеса, усиленном digital-инновациями и качеством обслуживания.

Стратегические направления деятельности

Наращивание масштабов

Банк продолжает развитие банковских продуктов для всех категорий клиентов, включая розничный сегмент, малый и средний бизнес, корпоративный сегмент, и будет усиливать рыночные позиции.

При этом Forte ориентирован на создание широкой экосистемы финансовых и нефинансовых сервисов, предлагающих клиентам различные возможности решения их повседневных задач. Уже сейчас мы предлагаем такие продукты, как маркетплейс ForteMarket, туристический сервис ForteTravel, площадка для торговли валютой ForteX, сервис для торговых точек ForteKassa, программа лояльности ForteClub. И впереди запуск новых интересных решений.

В первую очередь развитие идет в направлении цифровых сервисов и онлайн-обслуживания. Наша цель – создать для клиента максимально комфортную платформу с широким персонализированным набором услуг.

Цифровизация

Предложение качественных цифровых сервисов сопровождается глубокими инновационными преобразованиями внутри самого Банка. Forte работает над созданием гибкой и отказоустойчивой IT-инфраструктуры, которая позволит обеспечить стабильность и бесперебойность, гибкость и возможность быстрого развития и внесения изменений, сокращение времени вывода продукта на рынок, обеспечит экономию времени клиентов и работников и, в конце концов, будет положительно влиять на степень удовлетворенности клиентов.

Forte работает над развитием сбора и обработки данных, что позволит создать единую клиентскую историю и улучшить качество клиентской аналитики.

Задача этого процесса – обеспечить принятие взвешенных решений на базе чистых и непротиворечивых данных.

Качество

Мы работаем над масштабным проектом по эволюции сервиса. Особое внимание в Стратегии уделяется вопросам повышения качества и скорости оказываемых услуг, комфорта, безопасности и надежности сервиса для клиентов Forte.

Это также включает в себя развитие политики управления персоналом.

Мы создаем организацию будущего, где раскрываем человеческий потенциал, вдохновляем профессионалов и эффективно взаимодействуем в командах ради создания ценности для клиента.

Нам важно знать, что думает клиент о предложенных продуктах и полученных услугах, чтобы понимать, что нужно менять. В зависимости от получаемой обратной связи будут вноситься изменения в процессы и решения. При внедрении предлагаемых услуг Forte будет отталкиваться главным образом от интересов наших клиентов и продолжит работать над персонализацией предложений.

Heritage

Продолжится работа по сокращению исторического проблемного кредитного портфеля, доставшегося в наследие от АО «АльянсБанк» и АО «Темірбанк». Наши задачи: сокращение портфеля Heritage, реализация непрофильных активов, закрытие обязательств, связанных с реструктуризацией.

Будет вестись реализация мероприятий по улучшению качества кредитного портфеля путем планомерного снижения уровня неработающих займов.

КЛЮЧЕВЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕСА

ForteBank для сегментов розничных потребителей	**Масс-маркет** • Простые продукты и быстрое обслуживание • Сеть сосредоточена в крупных населенных пунктах • Высокий уровень автоматизации и стандартизации • Автоматизированное управление рисками (скоринг) **Премиальное направление** • Персональный консультант • Индивидуальные / гибкие условия • Частное банковское партнерство	**Розничные продукты** • Интернет- и мобильный банкинг • Кредиты (обеспеченные/ необеспеченные) • Карточные продукты • Зарплатные проекты • Депозиты (срок/вид) • Денежные переводы • Банкоматы и POS-терминалы
ForteBusiness	• Стандартизированные простые продукты • Государственные программы	**Корпоративные продукты** • Кредиты на инвестиции / оборотное финансирование • Овердрафты • Депозиты • Документарные операции • Государственные программы / Экспортное финансирование • Векселя/Факторинг • Казначейские операции
ForteCorporate	• Высокий уровень сервиса • Фокус на менее капиталоемких и нецикличных отраслях • Фокус на Cash management • Ориентация на клиентов с зарплатными проектами для розничных кросс-продаж	
ForteBank Heritage	• Восстановление исторически проблемного кредитного портфеля / Взыскание	

ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

В апреле 2019 года Банк получил одобрение Национального Банка Казахстана на создание банковского холдинга, что позволило завершить консолидации дочерних компаний.

АО «Банк Kassa Nova» 100% –
казахстанский банк занимает 21-е место по размеру активов среди банков Казахстана. 100% простых акций приобретены в апреле 2019 года.

АО «ForteLeasing» 100% –
динамично развивающаяся лизинговая компания, осуществляющая свою деятельность во всех регионах Казахстана. Доля участия Банка была доведена до 100% в июне 2019 года.

ТОО «ONE Technologies» 100% –
IT-компания, создающая инновационные и передовые технологические инструменты для бизнеса. 100%-ная доля приобретена в апреле 2019 года.

ТОО «ОУСА-Альянс» 100% и ТОО «OUSA-F» 100% –
компании занимаются управлением сомнительными и безнадежными активами.

Помимо этого, ForteBank владеет 16,67% доли в Ассоциации финансистов Казахстана, 18,4% доли в ТОО «Первое кредитное бюро», является миноритарным акционером АО «Казахстанская фондовая биржа» и АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

Ключевые показатели дочерних компаний на 31 декабря 2019 года, млрд тенге

	Активы	Капитал	Чистая прибыль
АО «Банк Kassa Nova»	116,7	16,2	2
ТОО «ONE Technologies»	3,9	3,6	0,025
АО «ForteLeasing»	4,6	3,5	0,6

МАСШТАБ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

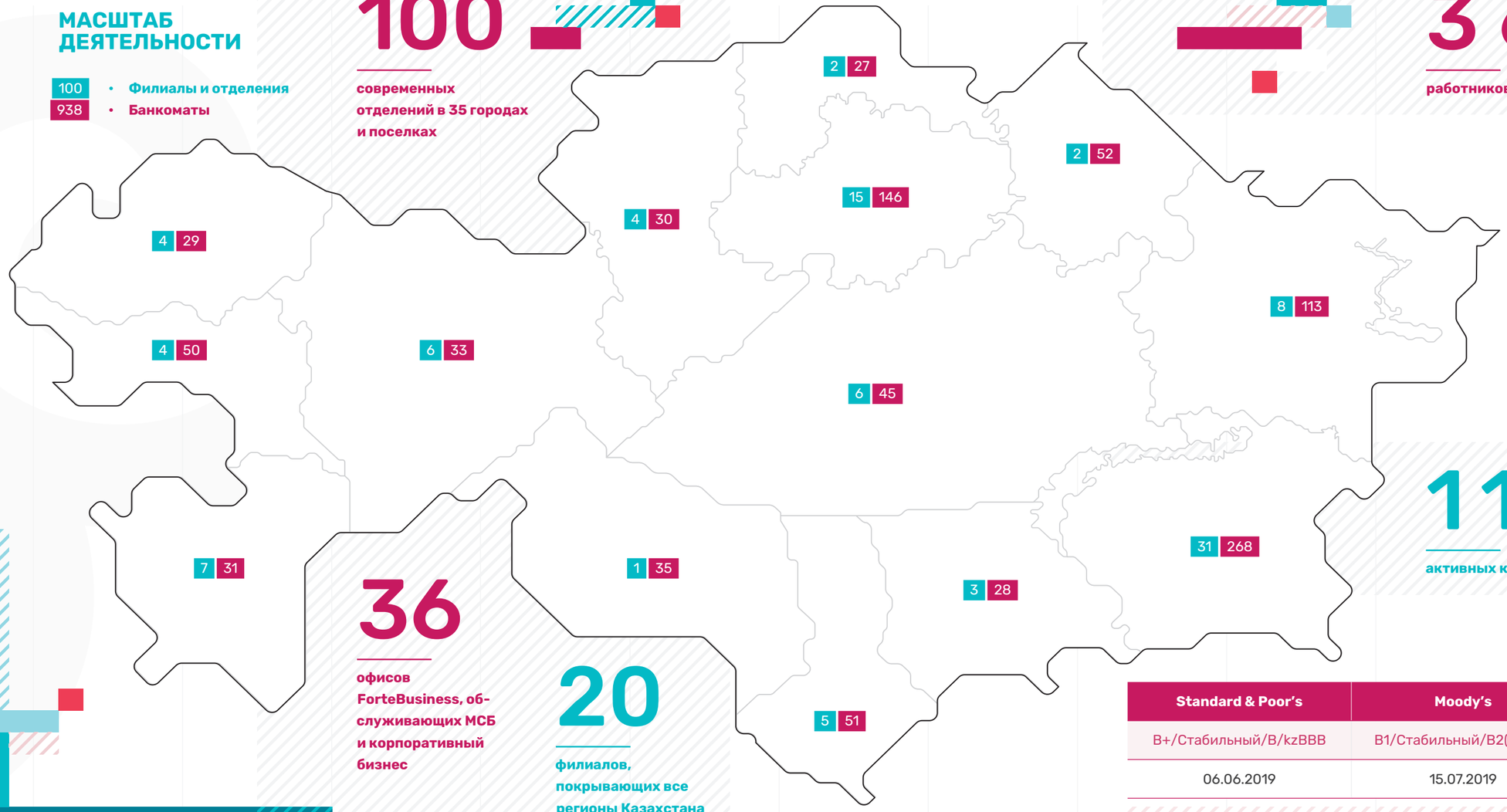
100 • Филиалы и отделения
938 • Банкоматы

100

современных отделений в 35 городах и поселках

3 650

работников



938

банкоматов, при этом карты ForteBank позволяют снимать наличные во всех банкоматах казахстанских банков без комиссии

1 169 812

активных клиентов

36

офисов ForteBusiness, обслуживающих МСБ и корпоративный бизнес

20

филиалов, покрывающих все регионы Казахстана

Рейтинги по состоянию на 1 января 2020 года

Standard & Poor's	Moody's	Fitch Ratings
B+/Стабильный/B/kzBBB	B1/Стабильный/B2(cr)/NP	B/Позитивный/B/BB+(kaz)
06.06.2019	15.07.2019	03.12.2019

ИСТОРИЯ

2015 год

- **1 января 2015 года –** в рамках реорганизации АО «Альянс Банк» (в настоящее время – АО «ForteBank»), АО «ABC Bank» (ранее – АО «ForteBank») и АО «Темірбанк» были подписаны передаточные акты, согласно которым Банку было передано все имущество, а также все права и обязанности АО «ABC Bank» и АО «Темірбанк», в результате чего появился новый современный банк, вобравший в себя сильные стороны каждого из трех банков.
- **10 февраля 2015 года –** АО «Альянс Банк» переименовано в АО «ForteBank».
- **Май 2015 года –** начало выпуска уникального карточного продукта нового поколения – карточки ForteCard.

2016 год

- Запуск интернет-банкинга нового поколения, разработанного при участии одной из ведущих мировых компаний в этой области – Monitise PLC.
- Открытие первого отделения в новом формате, концепция которого была разработана итальянской компанией DINN.
- **Декабрь 2016 года –** завершена процедура реорганизации путем присоединения к АО «ForteBank», АО «Темірбанк» и АО «ABC Bank». Прекращение деятельности АО «ABC Bank» и АО «Темірбанк» в соответствии с приказами Министерства юстиции Республики Казахстан от 5 декабря 2016 года № 507 и № 508.
- **Сентябрь 2016 года –** рейтинговое агентство Moody's повышает долгосрочные депозитные рейтинги Банка в местной и иностранной валютах до «B3» со стабильным прогнозом.
- **Октябрь 2016 года –** ForteBank совместно с Центром современного искусства «Куланши» открыл новую галерею ForteBank Kulanshi Art Space в здании Головного офиса Банка.
- **Ноябрь 2016 года –** подписано соглашение с Европейским банком реконструкции и развития о предоставлении ForteBank займа в размере 60 млн долларов США в тенговом эквиваленте на кредитование проектов микро-, малого и среднего бизнеса и на финансирование женского предпринимательства по программе ЕБРР «Женщины в бизнесе».

2017 год

- Выпуск нового релиза мобильного банкинга ForteBank с расширенным функционалом.
- Добровольная ликвидация дочерней организации Банка в Москве – ООО «Альянс Финанс».
- Презентация новых форматов высокотехнологичных филиалов в г. Уральск и г. Усть-Каменогорск.
- **Май 2017 года –** ForteBank впервые выплатил дивиденды по своим простым акциям. Общая сумма начисленных дивидендов составила 4,6 млрд тенге.
- **Сентябрь 2017 года –** мобильное приложение ForteBank признано «Прорывом года».
- **Сентябрь 2017 года –** ForteBank признан «Трансформатором года 2017» в рамках пятой международной конференции Kazakhstan Growth Forum K17.
- **Октябрь 2017 года –** международное рейтинговое агентство Moody's изменило прогноз ForteBank со «Стабильного» на «Позитивный», подтвердив все рейтинги банка, включая долгосрочный депозитный рейтинг банка в местной и иностранной валютах на уровне «B3».
- **Ноябрь 2017 года –** ForteBank признан «Банком года в Казахстане» по версии The Banker.

2018 год

- **Февраль 2018 года –** Гурам Андроникашвили, ранее занимавший должность Первого заместителя Председателя Правления Банка, назначен на должность Председателя Правления Банка.
- **Март 2018 года –** авторитетное издательство Global Finance признало ForteBank лучшим банком в Казахстане.
- **Июль 2018 года –** международное рейтинговое агентство Fitch присвоило Банку долгосрочный и краткосрочный рейтинги на уровне «B» с прогнозом «Стабильный».
- **Сентябрь 2018 года –** ForteBank выпустил купонные облигации на сумму 220 млрд тенге, со ставкой 4% и сроком обращения до 2024 года.
- **Ноябрь 2018 года –** ForteBank второй год подряд одержал победу в номинации «Банк года в Казахстане» по версии авторитетного издания The Banker.
- **Декабрь 2018 года –** Совет директоров принял решение о приобретении 100% простых акций АО «Банк Kassa Nova».

2019

2019 год

- **Январь 2019 года –** открытие филиала в г. Туркестан.
- **Март 2019 года –** ForteBank признан лучшим банком Казахстана по версии Global Finance второй год подряд.
- **Март 2019 года –** ForteBank стал участником программы Поддержки устойчивости проектов финансирования мелких, малых и средних предприятий Азиатского банка развития.
- **Апрель 2019 года –** Банк получил статус банковского холдинга и завершил приобретение «Банка Kassa Nova» и компании ONE Technologies.
- **Май 2019 года –** открыт цифровой офис в MEGA Silk Way в Нур-Султане.
- **Июнь 2019 года –** международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings сообщило о своем решении повысить рейтинги ForteBank с «B» до «B+», прогноз «Стабильный».
- **Сентябрь 2019 года –** ForteBank и хоккейный клуб «Барыс» заключили соглашение о партнерстве и сотрудничестве на игровой сезон 2019–2020 годов.
- **Декабрь 2019 года –** международное рейтинговое Fitch улучшило прогноз со «Стабильного» до «Позитивного» и подтвердило рейтинги ForteBank на уровне «B».
- **Декабрь 2019 года –** подписано соглашение с Европейским банком реконструкции и развития о предоставлении ForteBank займа в размере 60 млн долларов США в тенговом эквиваленте на кредитование проектов микро-, малого и среднего бизнеса и на финансирование женского предпринимательства по программе ЕБРР «Женщины в бизнесе».
- **Декабрь 2019 года –** ForteBank признан лучшим Банком Казахстана (Best Domestic Bank) по версии издания Asia Money, являющимся частью группы Euromoney Institutional Investor PLC.

2020

2021

...

Развитие банковских услуг

Банк продолжает развитие банковских продуктов для всех категорий клиентов, включая розничный сегмент, малый и средний бизнес, корпоративный сегмент, - при этом нашим приоритетом остается сбалансированный устойчивый рост и надежность.

Отчет менеджмента

ОБЗОР ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ

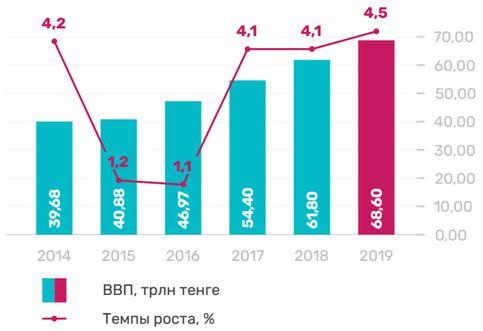
Экономика

Рост казахстанской экономики в 2019 году составил 4,5% (4,1% в 2018 году). Экономический рост поддержали активный потребительский спрос, обеспеченный в том числе ростом доходов и наращиванием потребительского кредитования, и инвестиции, в первую очередь в нефтегазовый сектор и жилищное строительство. Так, рост розничного товарооборота по итогам года составил 5,8%, а инвестиции в основной капитал увеличились на 8,5%.

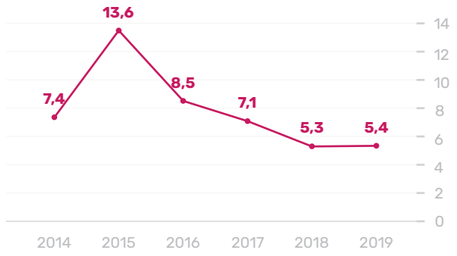
Инфляция в 2019 году составила 5,4%, оставшись примерно на уровне 2018 года (5,3%). При этом наибольший вклад в инфляцию вносил рост цен на продовольственные товары. Средний курс доллара в 2019 году составил 382,75 тенге за доллар, что на 11% выше показателя 2018 года. Базовая ставка НБК по итогам года не изменилась, оставшись на уровне 9,25%.

При этом в 2020 году ожидается общее ухудшение экономической ситуации как в силу внешних, так и в силу внутриэкономических причин. Распространение коронавирусной инфекции COVID-19 по всему миру и связанное с этим введение карантинов в разных странах создало дополнительное давление на сырьевые рынки. Введенное в марте 2020 года в Казахстане чрезвычайное положение и временная приостановка деятельности многих организаций

Динамика ВВП



Уровень инфляции, %



Источник: Комитет по статистике МНЭ РК

будут негативно влиять на внутренний спрос. Международный валютный фонд прогнозирует снижение ВВП Казахстана в 2020 году на 2,5%.

Банковский сектор

На конец 2019 года в Казахстане действуют 27 банков второго уровня, 14 из которых – банки с иностранным участием, включая 12 дочерних банков.

В 2019 году Национальный Банк Республики Казахстан инициировал проверку качества активов (Asset Quality Review – AQR) 14 крупнейших банков второго уровня, на долю которых приходится 87% от общего объема банковских активов в Казахстане. В рамках поверки проводилась оценка достаточности и эффективности внутренних процессов банков по определению стоимости активов на балансах. По итогам AQR было постановлено, что 14 банкам требуются начислить дополнительные резервы в размере 429 млрд тенге, из которых только 0,6% пришлось на долю ForteBank (или 2,6 млрд тенге).

По итогам года активы банков выросли на 6,2% и достигли 26,8 трлн тенге (в 2018 году рост составлял 4,5%). Ссудный портфель занимает 50,9% от активов, увеличившись в 2019 году на 7,1%, до 14,7 трлн тенге. Рост заметно ускорился по сравнению с 2018 годом, когда он составлял только 1,3%.

Розничные займы по-прежнему являются основным драйвером кредитного рынка.

Займы физическим лицам в 2019 году выросли на 26,8%, составив на конец года 6,3 трлн тенге. Их доля в совокупном ссудном портфеле выросла с 36,3% на конец 2018 года до 42,9% на конец 2019 года. При этом почти 70% розничного ссудного портфеля составляют потребительские займы.

Займы юридическим лицам в 2019 году приросли на 4,5%, до 4,1 трлн тенге. Их доля в ссудном портфеле составила 27,8%, почти оставшись на уровне 2018 года. В то же время займы субъектам малого и среднего предпринимательства сократились за год на 13,2% и составили на конец 2019 года 3,9 трлн тенге – 26,9% в портфеле (33,2% в 2018 году).

70%

Розничного ссудного портфеля составляют потребительские займы.

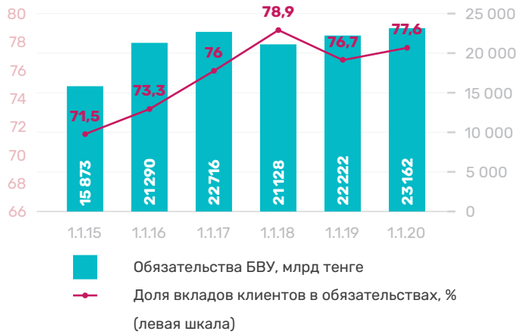
Несколько вырос показатель неработающих займов – с 7,4% на конец 2018 года до 8,1% на конец 2019 года.

Обязательства банков второго уровня на конец 2019 года достигли 23,2 трлн тенге, рост за год составил 4,2%.

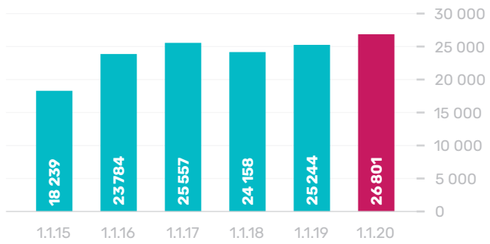
Вклады клиентов составили 77,6% от обязательств сектора, или 17,98 трлн тенге, рост за 2019 год составил 5,5%. При этом вклады юридических лиц выросли в 2019 году на 4,7% и составили 48,1%, вклады физических лиц приросли на 6,2%, составив 51,5% от всех вкладов.

Доход банковского сектора в 2019 году увеличился на 27%, до 802,9 млрд тенге. Показатель рентабельности активов в 2019 году составил 3,19% (2,61% в 2018 году), а рентабельности капитала – 25,09% (21,24%).

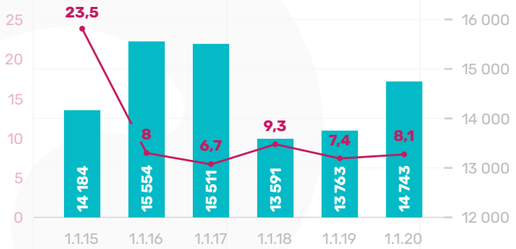
Динамика обязательств БВУ



Активы БВУ, млрд тенге



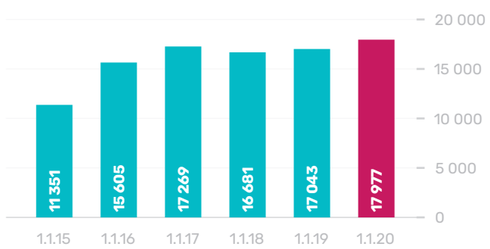
Динамика ссудного портфеля БВУ



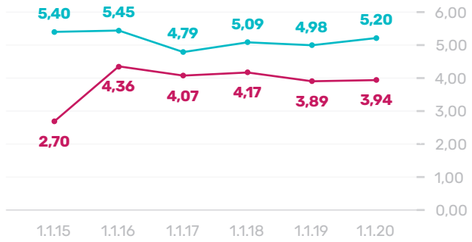
Ссудный портфель, млрд тенге

Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней, % (правая шкала)

Вклады клиентов, млрд тенге



Доходность банковского сектора РК



Чистая процентная маржа, %

Чистый процентный спред, %

Ключевые рыночные позиции

Ситуация в банковском секторе характеризуется высоким уровем конкуренции. Однако преимущества ForteBank, исходящие из постоянной ориентации на клиента при развитии бизнеса, позволяют Банку наращивать рыночные позиции. По итогам 2019 года ForteBank вошел в тройку крупнейших банков по активам.

10 крупнейших банков по активам на конец 2019 года

№	Банк	Сумма, млрд тенге	Доля банка	Изм. за год
1.	АО «Народный Банк Казахстана»	8 841	33%	-0,3%
2.	ДБ АО «Сбербанк»	2 207	8,2%	17%
3.	**АО «ForteBank»**	**2 196**	**8,2%**	**24%**
4.	АО «KASPI BANK»	2 172	8,1%	27%
5.	АО «Банк ЦентрКредит»	1 460	5,5%	-4%
6.	АО «АТФБанк»	1 427	5,3%	6%
7.	АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	1 353	5%	36%
8.	АО «Jysan Bank»	1 330	5%	-22%
9.	АО «Евразийский Банк»	1 064	4%	-5%
10.	АО «Ситибанк Казахстан»	823	3,1%	12%
	Банковский сектор	**26 801**	**100%**	**6,2%**

№ 3 **по размеру активов среди казахстанских банков**

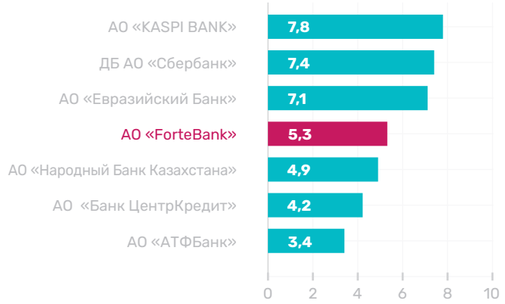
10 крупнейших банков по объему депозитов на конец 2019 года

№	Банк	Сумма, млрд тенге	Доля банка	Изм. за год
1.	АО «Народный Банк Казахстана»	6 427	36%	-1,4%
2.	АО «KASPI BANK»	1 627	9%	33%
3.	ДБ АО «Сбербанк»	1 587	8,8%	11,5%
4.	**АО «ForteBank»**	**1 255**	**7%**	**18,5%**
5.	АО «Банк ЦентрКредит»	938	5,2%	-11%
6.	АО «АТФБанк»	916	5,1%	-1%
7.	АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	901	5%	36%
8.	АО «Евразийский Банк»	776	4,3%	4%
9.	АО «Ситибанк Казахстан»	668	3,7%	23%
10.	АО «Jysan Bank»	648	3,6%	-7%
	Банковский сектор	**17 977**	**100%**	**5,5%**

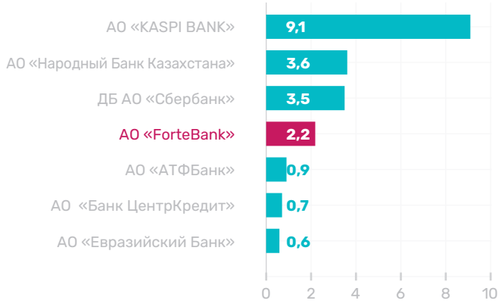
10 крупнейших банков по объему ссудного портфеля на конец 2019 года

№	Банк	Сумма, млрд тенге	Доля банка	Изм. за год
1.	АО «Народный Банк Казахстана»	4 246	29%	7%
2.	ДБ АО «Сбербанк»	1 448	9,8%	14%
3.	АО «KASPI BANK»	1 417	9,6%	23%
4.	АО «Банк ЦентрКредит»	1 109	7,5%	2%
5.	АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	1 071	7,3%	60%
6.	АО «АТФБанк»	937	6,4%	2%
7.	АО «Jysan Bank»	846	5,7%	-40%
8.	**АО «ForteBank»**	**751**	**5,1%**	**3%**
9.	АО «Евразийский Банк»	706	4,8%	8%
10.	АО «Банк «Bank RBK»	410	2,8%	52%
	Банковский сектор	**14 743**	**100%**	**7,1%**

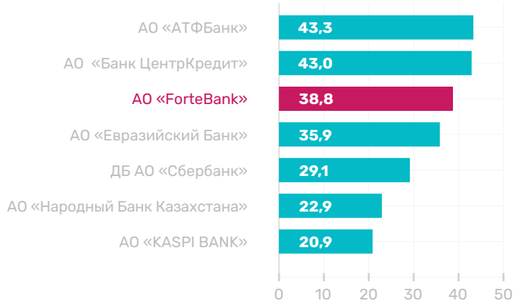
Чистая процентная маржа крупнейших банков по итогам 2019 года



ROA крупнейших банков по итогам 2019 года



Соотношение расходов к доходам, %



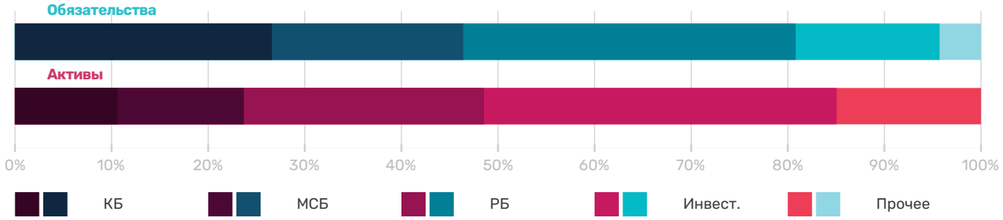
СЕГМЕНТЫ БИЗНЕСА

ForteBank – это универсальный банк, который представлен во всех секторах отрасли. При этом Банк обеспечивает устойчивое сбалансированное развитие по всем направлениям работы. Банк выделяет пять сегментов, включающих различные виды продуктов и услуг в сфере банковской деятельности и не только, ориентированных на разные категории клиентов.

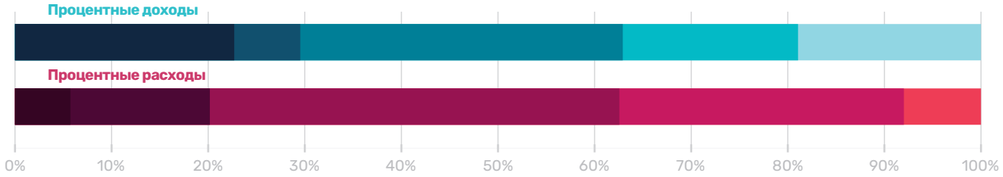
Ключевые сегменты бизнеса:

- **розничный бизнес (РБ) –** предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, обменные операции и прочие операции с розничными клиентами (физическими лицами);
- **корпоративный бизнес (КБ) –** предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с корпоративными клиентами (юридическими лицами, государственными предприятиями);
- **малый и средний бизнес (МСБ) –** предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с юридическими лицами – клиентами малого и среднего бизнеса;
- **инвестиционная деятельность –** операции с ценными бумагами, использование производных финансовых инструментов и операции с иностранными валютами. Сегмент, в частности, включает операции репо, привлечение средств от банков и финансовых институтов, выпуск облигаций, субординированный долг;
- **прочее –** операции с дебиторами/кредиторами по неосновной деятельности, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не отнесены к деятельности сегментов/бизнес-направлений.

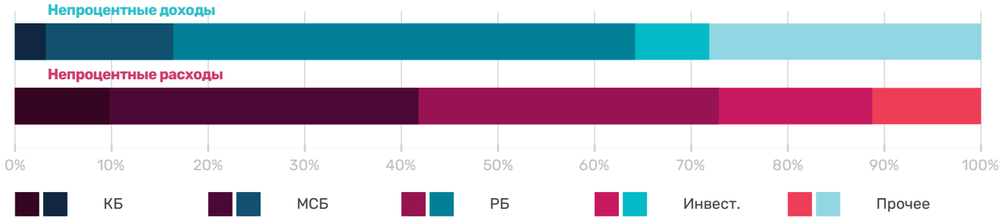
Структура баланса по сегментам



Структура процентных доходов и расходов



Структура непроцентных доходов и расходов



Розничный бизнес составляет крупную часть деятельности, формируя на конец 2019 года четверть активов Банка (20% в 2018 году). Его доля в обязательствах на конец года составила 35%, не изменившись в сравнении с 2018 годом. Розничный бизнес – это крупнейших источник доходов Банка – 42% процентных доходов и 31% непроцентных доходов в 2019 году. Деятельность в этом сегменте также сопряжена с более высокими расходами. Тем не менее чистая прибыль по розничному сегменту в 2019 году составила 26,5 млрд тенге, уступая только инвестиционному бизнесу.

В работе с юридическими лицами выделяется сегмент малого и среднего бизнеса, на который по итогам 2019 года приходится 13% от активов, в то время как на корпоративный бизнес – 11%. Это связано с активным ростом кредитования в МСБ. Чистая прибыль в сегменте МСБ по итогам 2019 года составила 19,5 млрд тенге, в корпоративном сегменте эта цифра составила 4,98 млрд тенге. При этом на корпоративный бизнес приходится 27% от общего объема обязательств Банка против 20% у МСБ.

Инвестиционная деятельность является крупнейшим сегментом в активах – 36% на конец 2019 года. Это также крупнейший генератор чистой прибыли – 29,6 млрд тенге по итогам года.

Розничный бизнес

ForteBank продолжает активно развиваться на крайне конкурентном розничном рынке. Число розничных клиентов Банка в 2019 году выросло на 12% и достигло 1,1 млн человек. 46% клиентов приходятся на 4 крупных города: Алматы, Нур-Султан, Шымкент и Усть-Каменогорск. При этом среди клиентов Банка больше 67% входят в возрастную категорию до 45 лет. Анализ показывает, что данная категория клиентов, в частности, проявляет большой интерес к мобильному банкингу и digital-сервисам, которые активно развиваются в ForteBank, делая его предложения актуальными и востребованными.

Ссудный портфель в розничном сегменте в 2019 году вырос на 30%, до 370 млрд тенге (4% в 2018 году), или на 85,2 млрд тенге. В первую очередь рост обеспечен увеличением объема потребительских займов – на 44%, или на 58,8 млрд тенге. По итогам года объем потребительских кредитов составил 191,1 млрд тенге – 41% от розничного кредитного портфеля. Крупнейшую долю в портфеле – 43% – занимают прочие обеспеченные займы, здесь наблюдается умеренная динамика роста – увеличение на 14% в 2019 году, или на 24,2 млрд тенге. По итогам года объем прочих обеспеченных займов составил 203 млрд тенге. По ипотечным займам продолжает наблюдаться отрицательная динамика – снижение на 12% в 2019 году, до 68,2 млрд тенге. При этом Банк поддерживает диверсификацию кредитного портфеля, что позволяет обеспечивать устойчивость роста и снижать риски.

Востребованные розничные продукты позволили Банку занять 5-е место по состоянию на 31 декабря 2019 года по объему депозитов физических лиц в Казахстане. Благодаря надежной репутации и качеству предлагаемых услуг, несмотря на одни из самых низких ставок по депозитам на рынке, объем депозитов розничных клиентов на конец года достиг 526 млрд тенге и вырос к показателю 2018 года на 16%. Объем остатков на текущих счетах увеличился на 43%, до 77,7 млрд тенге.

Уверенная положительная динамика кредитования привела к росту чистого процентного дохода Банка в розничном сегменте на 48% в 2019 году, до 41,1 млрд тенге. Непроцентные доходы увеличились в 2019 году на 78%, до 13,8 млрд тенге, вследствие роста интереса клиентов также к некредитным сервисам Банка. В частности, быстро растет карточный бизнес. Объем выпущенных карт в 2019 году вырос на 35% и превысил 1,1 млн карт.

Такая впечатляющая динамика роста Forte по всем ключевым показателям в розничном сегменте обусловлена постоянной ориентацией на клиента. Мы расширяемся и развиваем продуктовую линейку, вводя новые решения и адаптируя условия по уже действующим, а также работаем над повышением качества сервиса. ForteBank стремится быть максимально комфортным Банком для клиента.

В 2019 году достаточно активная работа велась в направлении развития сервисного обслуживания как в отделениях Банка, так и за их пределами. Наши клиенты уже могли оценить отделения ForteBank, которые имеют не только красивый интерьер, но созданы для улучшения клиентского опыта и с большим вниманием к деталям, позволяющим максимально оптимизировать посещение Банка и сделать его удобным. Формат отделений был разработан профессионалами одной из итальянских дизайнерских компаний. В отделениях также развивается система самообслуживания, доступны видеобанк, электронные очереди. Это позволяет максимально ускорить обслуживание.

Ведется большая работа и за пределами отделений. В 2019 году, в частности, было установлено 200 новых АТМ и 120 новых терминалов самообслуживания. Терминалы самообслуживания позволяют вывести за пределы отделений Банка основные операционные потребности клиента, такие как пополнение счетов, погашение ежемесячных платежей, пополнение карт и др., что делает услуги ближе к пользователю.

С целью сделать продукты Банка наиболее удобными для клиентов мы продолжаем инвестировать в развитие цифровизации бизнес-процессов и онлайн-сервисов.

45

Проектов, нацеленных на повышение качества и скорости обслуживания, а также оптимизацию процессов и расходов Банка, реализовано за 2019 год

Ведется, например, модернизация мобильного приложения, число пользователей которого в 2019 году выросло на 62%, а количество транзакций – на 50%. В мобильном приложении сегодня можно получить кредит без посещения отделения Банка, а также осуществить досрочное и частичное погашение кредитов менее чем за 5 минут. Для лиц, не являющихся клиентами Банка, также доступен выпуск карты online. Внедрен выпуск виртуальной карты в мобильном приложении.

В прошлом году был внедрен сервис доставки банковских продуктов с применением биометрической идентификации – это далеко идущий проект, который в будущем позволит нам реализовать больше доступных сервисов, не требующих посещения отделения Банка клиентом. Были реализованы ApplePay и GarminPay (позволяющие

привязать банковскую карточку к часам). Активно расширяется наша программа лояльности. В минувшем году число партнеров, предоставляющих клиентам повышенный Cash Back, выросло более чем в 2 раза.

В целом за 2019 год было реализовано порядка 45 проектов, нацеленных на повышение качества и скорости обслуживания, а также оптимизацию процессов и расходов Банка, что позволяет нам ускорять принятие решений. В итоге, например, доля клиентов с ожиданием менее 10 минут выросла до 82%, а время выдачи займа сократилось на 30%. Наши клиенты постепенно привыкают к использованию системы дистанционного банковского обслуживания. По операциям, доступным дистанционно, доля интернет- и мобильного банкинга в 2019 году выросла до 85%.

Кроме того, развиваются новые продукты, такие как маркетплейс ForteMarket и сервис продажи туристических путевок ForteTravel.

Наша стратегия развития в розничном сегменте ориентирована на построение широкой экосистемы сервисов, включающей банковские и небанковские продукты. При этом предложение Forte будет персонализированным, ориентированным на предпочтения конкретного клиента, предвосхищая его ожидания. Для этого мы инвестируем в развитие инноваций, таких как DataLake.

Второе направление развития – полное самообслуживание. Мы работаем над тем, чтобы все банковские и небанковские услуги были доступны для клиента online, что сделает их максимально удобными.

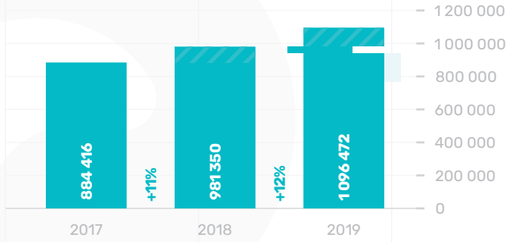
Непроцентный доход, млрд тенге

Чистый процентный доход, млрд тенге

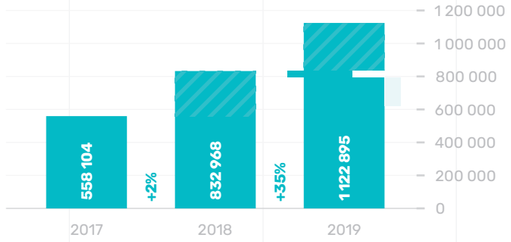
Кредитный портфель в розничном сегменте, млрд тенге

Счета и депозиты в розничном сегменте, млрд тенге

Количество розничных клиентов



Количество выпущенных карт



Структура розничных клиентов по возрастным группам

50% <25 лет
17% 25-45 лет
17% 45-55 лет
16% >55 лет

Гендерная структура розничных клиентов

55% Мужчины
45% Женщины

Бизнес-сегмент

В работе с юридическими лицами ForteBank демонстрирует уверенное наращивание масштабов деятельности. Количество активных клиентов – юридических лиц в 2019 году выросло на 16%, до 54,6 тысячи. В 2018 году рост составлял 20%.

Чистый процентный доход по направлению вырос в 2019 году на 45%, до 22,1 млрд тенге. Основной рост обеспечивает сегмент малого и среднего бизнеса, где чистый процентный доход в минувшем году вырос на 31%, до 17,3 млрд тенге, что обусловлено ростом кредитования. В сегменте корпоративного бизнеса чистый процентный доход составил 4,8 млрд тенге.

Непроцентный доход рос в равной степени по обоим сегментам. В общем непроцентные доходы от корпоративного и МСБ-сегментов выросли на 51% и составили 18,4 млрд тенге. Такая впечатляющая динамика обусловлена развитием удобных сервисов Банка и повышением качества обслуживания.

Кредитный портфель юридических лиц в 2019 году вырос на 6% и составил на конец года 334,1 млрд тенге. При этом по итогам года заметно выросла доля МСБ в портфеле займов юридических лиц – до 62%, в то время как по итогам 2018 года кредитный портфель был распределен примерно поровну между МСБ и корпоративным бизнесом. Объем займов МСБ вырос в 2019 году на 30%, до 206,3 млрд тенге.

ForteBank продолжает сотрудничество с международными финансовыми институтами, участвуя в программах финансирования малых и средних предприятий.

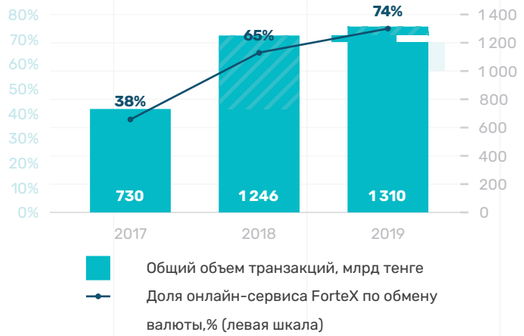
В 2019 году от Азиатского банка развития было привлечено 31,3 млрд тенге. От Европейского банка реконструкции и развития был привлечен заем в размере 50 млн долларов США (в эквиваленте в тенге) для финансирования предпринимателей и 10 млн долларов США (в эквиваленте в тенге) для развития женского предпринимательства. Эти программы помогут ForteBank кредитовать казахстанские предприятия на более выгодных условиях.

Наблюдался значительный рост вкладов и счетов юридических лиц – на 30% по итогам 2019 года, до 733 млрд тенге. Здесь крупнейшую долю по-прежнему занимает корпоративный бизнес (60%). На конец года объем счетов и вкладов корпоративного бизнеса составил 430,5 млрд тенге и вырос за год на 25%. По МСБ рост составил 40%, до 291,5 млрд тенге.

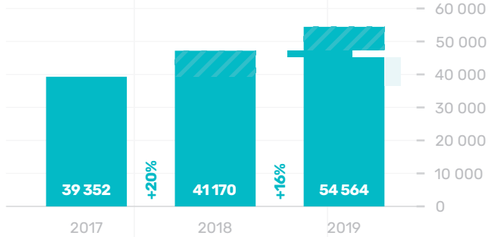
Непроцентный доход, млрд тенге

Чистый процентный доход, млрд тенге

Доля ForteX в безналичных обменных операциях, млрд тенге



Количество активных клиентов юридических лиц



Кредитный портфель, млрд тенге

Счета и депозиты, млрд тенге

Развитие цифровых услуг

Стратегическим приоритетом ForteBank является создание уникальной для Казахстана цифровой платформы, предлагающей клиентам широкий перечень как финансовых, так и нефинансовых сервисов, охватывающих их повседневные потребности.

Цифровизация в последние годы стала важным трендом в эволюции финансовой системы по всему миру. Однако для развития в этом направлении требуется значительная трансформация классической бизнес-модели Банка, включающая преобразования бизнес-процессов, изменение IT-инфраструктуры, построение новых взаимоотношений с клиентом и с регулятором и в целом создание новой культуры ведения бизнеса.

ForteBank уже сегодня является казахстанским лидером в развитии цифровых сервисов, подкрепляя внедрение новых услуг серьезными изменениями во внутренних операционных процессах.

Но работа над дальнейшим развитием цифровой экосистемы с широкими возможностями для розничных и корпоративных клиентов продолжается. При этом в центре идущих в Банке фундаментальных технологических преобразований всегда остается клиент: его задачи, потребности и его удобство.

В прошлом году шла работа по унификации всех digital-сервисов Банка. Став пользователем какой-либо услуги ForteBank, клиент теперь получает доступ сразу ко всей экосистеме Банка, функционал которой постоянно расширяется и будет ориентирован на его персональные потребности.

Клиенты и другие посетители уже оценили корпоративный сайт Банка в новом формате, запущенный в прошлом году. Сайт forte.kz в удобной, лаконичной и унифицированной форме представляет различные сервисы.

Сайт имеет пять основных разделов: «Банк» – с классическими банковскими продуктами доступными онлайн; «Маркет» – где можно приобрести широкий перечень товаров от партнеров; «Путешествия» – здесь можно получить пакетные туры, купить авиа и ж/д билеты, арендовать автомобиль или забронировать гостиницу; «Бизнес» – широкий перечень услуг для корпоративных клиентов, помогающих успешно вести и развивать бизнес; и «Club» – где можно найти множество интересных акций и уникальных предложений от наших партнеров.

В прошлом году также была выпущена новая версия мобильного приложения с расширенным предложением сервисов для юридических лиц. И на 2020 год запланирован еще один крупный релиз, который порадует пользователей дальнейшим расширением функционала и удобством использования разных возможностей на одной персонализированной платформе через единый интерфейс. Одно приложение будет давать доступ ко всем продуктам цифровой экосистемы Forte.

В 2019 году запущена новая версия чат-бота TalkIn, которая содержит элементы машинного обучения и еще лучше справляется с помощью обратившимся пользователям, ускоряя получение ими сервисной поддержки.

Для того чтобы клиент мог себя чувствовать свободно в цифровой экосистеме Forte, ведется развитие единого сервиса идентификации. Кроме того, Банк активно инвестирует в технологии Big Data, которые позволят нам в дальнейшем лучше понимать нашего клиента, и адаптировать сервисы к его потребностям, развивая клиентскую аналитику.

Мы продолжаем разрабатывать новые сервисы для наших корпоративных клиентов.

Например, в прошлом году после ряда технологических обновлений значительную динамику роста показывает ForteMarket – маркетплейс, объединяющий покупателей, продавцов и производителей на одной площадке. В 2019 году был запущен сервис Forte Travel – платформа для туристических операторов.

В минувшем году в рабочем режиме запущена Forte Kassa – очень удобное комплексное решение для автоматизации торговой точки. Forte Kassa дает возможность запустить кассовый функционал на любом устройстве, поддерживая продажу товаров и транзакции. Кроме того, это полноценная система управления и учета, которая дает возможность вести складской учет, каталог, управлять персоналом и формировать управленческие отчеты для понимания того, какова ситуация в конкретной торговой точке. Это решение помогает вывести на новый уровень торговлю малых и средних предпринимателей.

Развитие средств идентификации позволяет обеспечить онлайн-доступ к большему числу банковских услуг для юридических лиц.

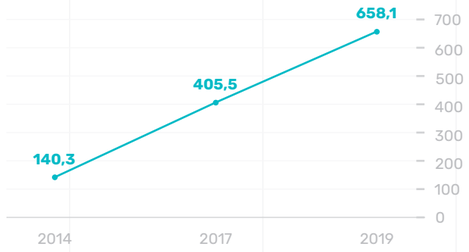
Предложение для клиентов ForteBank будет меняться, и взаимоотношения с Банком станут еще более комфортными, а возможности продолжат расширяться. Но эти инновации требуют значительной работы над созданием новой IT-инфраструктуры внутри организации.

В 2019 году мы начали работу по автоматизации бизнес-процессов, которая в 2020 году станет еще более активной. В пилотном режиме развивается также система управления внутренними бизнес-процессами.

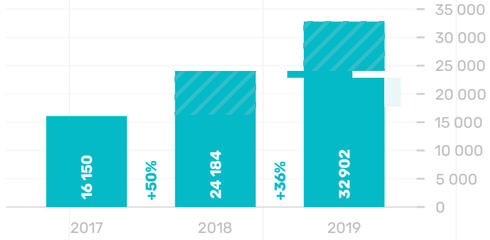
Ведется работа по созданию микросервисной IT-архитектуры, которая позволит точечно вносить изменения и осуществлять развитие отдельных компонентов – это даст возможность Банку быстрее работать с инновациями и создавать адаптивную инфраструктуру.

Важным элементом развития цифровых услуг ForteBank в 2019 году стало открытие обновленного отделения в крупнейшем торгово-развлекательном центре MEGA Silk Way в Нур-Султане. Особенностью отделения является то, что офис на 80% состоит из цифровых точек обслуживания. Здесь есть комфортная лаунж-зона с планшетами, терминалы самообслуживания и видеобанк. Зонирование помещения выполнено таким образом, чтобы посетители без труда ориентировались внутри и чувствовали себя комфортно. Пространство дополнено мягкими радиальными формами, подушками, цветами, теплыми нестандартными светильниками. Зоны самообслуживания стали еще комфортнее и функциональнее, и сделан значительный шаг в сторону цифровизации и работы с банком онлайн. Число таких офисов будет расти, и клиенты при поддержке консультантов смогут знакомиться с Digital-сервисами ForteBank, приобщаясь к концепции цифрового банка и узнавая динамично развивающуюся экосистему Forte.

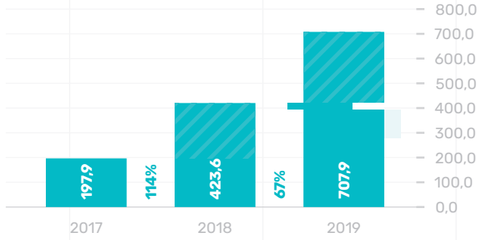
Объем транзакций розничного мобильного банкинга, млрд тенге



Клиентов мобильного банкинга, юр. лица



Клиентов мобильного банкинга тыс.



Взыскание проблемной задолженности

В ситуации невысокого качества кредитных портфелей практически во всех казахстанских банках в последние годы на первый план выходит задача формирования адекватной процедуры по работе с проблемной задолженностью, четко регламентирующей порядок взаимодействия структурных подразделений и работников в этом процессе.

Взыскание проблемной задолженности юридических и физических лиц ForteBank осуществляется ответственными подразделениями Банка по проведению мероприятий по взысканию проблемных долгов, координации и контролю за работой курируемых подразделений филиалов Банка, координации и мониторингу деятельности коллекторских компаний, судебных исполнителей, относящейся к взысканию проблемных долгов.

В целях правильной организации работы и контроля за работой кредитных подразделений портфель проблемных долгов Банка разделен на два сегмента:

- портфель Heritage – займы, переданные в работу подразделений по работе с проблемными долгами в срок до 1 октября 2014 года. Портфель Heritage будет изменяться только в сторону снижения. Целевое направление – эффективно и максимально взыскать задолженность с минимальными издержками;
- портфель Stressful – займы, переданные в работу подразделений по работе с проблемными долгами после 1 октября 2014 года. Целевое направление – оперативное и своевременное проведение мероприятий по возврату.

Поскольку наиболее сложные проблемные кредиты категории Heritage уже прошли стадию судебных разбирательств, Банк сфокусирован на исполнении судебных решений, приеме на баланс имущества заемщиков и его реализации.

Основные принципы и цели при работе с проблемным портфелем Банка:

- улучшение качества ссудного портфеля Банка;
- максимальное взыскание с минимальными издержками;
- эффективность, оперативность, своевременность проводимых мероприятий;
- обеспечение уровня неработающих займов со сроком просрочки свыше 90 дней менее 10%;
- осуществление взыскания в рамках законодательства Республики Казахстан.

Основными задачами подразделений по работе с проблемными долгами являются обеспечение уровня неработающих займов с просрочкой более 90 дней менее 10% в ссудном портфеле и максимальный возврат проблемных долгов с использованием всевозможных инструментов, таких как самостоятельное управление проблемными долгами, передача проблемных долгов коллекторским компаниям и продажа кредитов третьим лицам.

В результате всех проведенных мероприятий Банком за период 2014–2019 годов были осуществлены возврат на общую сумму 258 млрд тенге и продажа третьим лицам займов юридических и физических лиц на общую сумму по основному долгу 87,8 млрд тенге.

В 2019 году ForteBank продолжил планомерное снижение общего уровня NPL. Так, по состоянию на начало 2014 года общий уровень NPL по АО «Альянс Банк» составлял 49,78%. В результате проведенных Банком мероприятий общий уровень NPL Банка по состоянию на 1 января 2020 года снизился до уровня 6,0% – это второй результат среди 8 банков Казахстана с объемом активов более 1 трлн тенге.

23 июня 2015 года ForteBank подписал договор вклада с АО «Фонд проблемных кредитов» на общую сумму 20,3 млрд тенге сроком на 20 лет в рамках реализации государственной Программы рефинансирования ипотечных жилищных/ипотечных займов, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее – Программа-2015).

За период 2015–2019 годов Банком в рамках Программы-2015 было рефинансировано 6 544 займа на общую сумму 41,3 млрд тенге. При этом АО «ForteBank», полностью освоив вклад первым среди банков второго уровня, дополнительно в 2018 году привлек средства в размере 10 млрд тенге от АО «Казахстанский фонд устойчивости» для рефинансирования займов в рамках Программы-2015. Дополнительный вклад также был досрочно освоен Банком. В январе 2020 года Банком получен дополнительный лимит в размере 5 млрд тенге в рамках Программы-2015. В рамках внесенных 23 декабря 2019 года изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 апреля 2015 № 69 «Об утверждении Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов)» (далее – изменения в Постановление 69) сроки по вкладам на 20,3 млрд тенге и дополнительным лимитам на 10 млрд тенге и 5 млрд тенге были пролонгированы с 20 до 30 лет.

Банком в 2018 году в целях реализации Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов / ипотечных займов, выданных в иностранной валюте до 1 января 2016 года (далее – Валютная программа) подписан договор вклада на сумму 55 млрд тенге сроком на 20 лет, в рамках которого АО «Казахстанский фонд устойчивости» возмещает курсовую разницу Банку. По итогам 2019 года Банком было рефинансировано 1 968 займов на сумму 18,9 млрд тенге. Согласно изменениям в Постановление 69 первоначальная

сумма вклада на 55 млрд тенге была уменьшена до 42,8 млрд тенге и срок вклада пролонгирован с 20 до 30 лет.

За счет уменьшенной суммы в рамках Валютной программы был выделен лимит/вклад Банку на сумму 11,4 тенге сроком на 30 лет для оказания дополнительной помощи ипотечным заемщикам согласно Разделу 2-1 Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов.

За период 2015–2019 годов Банком по результатам Программы-2015 и Валютной программы был оздоровлен кредитный портфель ипотечных жилищных займов \ ипотечных займов на общую сумму 87 млрд тенге.

Положительные результаты работы Банка по проблемным займам также были оценены рейтинговыми агентствами. Standard & Poor's отметило: «ForteBank продемонстрировал успехи в урегулировании проблемных кредитов, выданных в прошлые периоды, которые перешли в портфель банка от АО «Альянс Банк» и АО «Темірбанк». Рейтинговое агентство позитивно оценивает качество управленческой деятельности команды Банка и ее опыт в восстановлении проблемной задолженности, приобретенной в прошлые периоды». Рейтинговое агентство Moody's отмечало: «Рейтинговое агентство признает положительные результаты новой управленческой команды по работе с просроченной задолженностью. Изменение прогноза отражает улучшение показателей качества активов и резервов Банка, что в свою очередь подтверждается прогрессом в восстановлении проблемных кредитов». Агентство Fitch в своем отчете отмечало: «Позитивный прогноз Банка отражает ожидания того, что уровень проблемных активов по отношению к капиталу должен еще больше снизиться в течение следующего года из-за дополнительного резервирования, дальнейшего наращивания капитала и восстановления проблемных кредитов. Более половины проблемных кредитов – розничные ипотечные кредиты, которые постепенно отрабатываются благодаря участию Банка в программах рефинансирования и, по мнению Fitch, что дает возможность Банку для дополнительного улучшения качества кредитов Банка и снижения уровня проблемных кредитов».

[1] NPL рассчитывается по методологии НБК.

Динамика NPL

Развитие сервиса

Мы работаем над масштабным проектом по эволюции сервиса. Особое внимание в Стратегии развития ForteBank уделяется вопросам повышения качества и скорости оказываемых услуг, комфорта, безопасности и надежности сервиса для клиентов Forte.

Финансовые результаты деятельности

АНАЛИЗ ДОХОДОВ

В 2019 году продолжился уверенный рост бизнеса ForteBank. Операционный доход по итогам года вырос на 44%, до 108 млрд тенге. В 2018 году рост также был значительным – 31%. В абсолютных показателях рост в 2019 году составил 24,4 млрд тенге, что связано как с увеличением чистого процентного дохода на 28,9 млрд тенге, так и с приростом чистого комиссионного дохода на 7,7 млрд тенге. Другие операционные доходы при этом снизились на 3,5 млрд тенге. Операционные расходы выросли на 7,9 млрд тенге.

Чистый процентный доход за счет наращивания кредитного портфеля в 2019 году вырос на 59% и составил 78,3 млрд тенге. Процентная маржа сложилась на уровне 5,3% (4,6% в 2018 году). Увеличение процентной маржи на 15% связано с ростом необеспеченных займов.

Одновременно наблюдается увеличение комиссионного дохода, что отражает успешное развитие некредитных продуктов и сервисов. Чистый комиссионный доход в 2019 году составил 22,1 млрд тенге – увеличение к 2018 году на 53%. При этом соотношение чистого комиссионного дохода и чистого процентного дохода почти не изменилось и составило на конец 2019 года 28,3%. В корпоративном сегменте рост комиссионных доходов наблюдался в первую очередь в секторе МСБ и стал результатом прихода новых клиентов и пересмотра тарифов. В розничном сегменте рост был обеспечен в большей степени направлением кредитных карт (включая платежи и сервисы).

Операционные расходы выросли в 2019 году на 19%, составив 43 млрд тенге. Рост в первую очередь связан с увеличением зарплатного фонда. Соотношение расходов и доходов при этом снизилось с 51,3% в 2018 году до 40,1% в 2019 году, что отражает опережающий рост доходов.

В результате такого прироста операционных доходов чистая прибыль Банка в 2019 году увеличилась на 45%, составив 42,2 млрд тенге. Поддерживаются хорошие показатели рентабельности бизнеса. Рентабельность активов по итогам года сложилась на уровне 2,2%, рентабельность капитала – 19,7%.

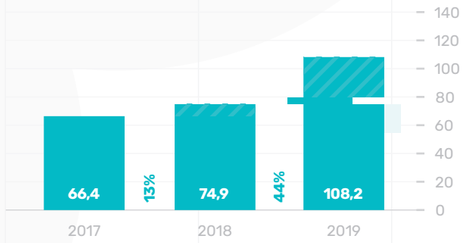
При этом доход Банка становится более бизнес-ориентированным и менее зависимым от разовых поступлений, что создает основу для дальнейшего устойчивого развития.

Доходность банковского сектора РК

Показатель	2017	2018	2019
Разовые доходы	7 211	14 399	6 843
Коммерческий доход*	58 908	73 625	109 760
Чистый доход	19 751	29 108	42 233

* Коммерческий доход = Чистый %-ный доход + Чистый доход от F & C + Чистый FX-доход (без потерь от исполнения судебных решений).

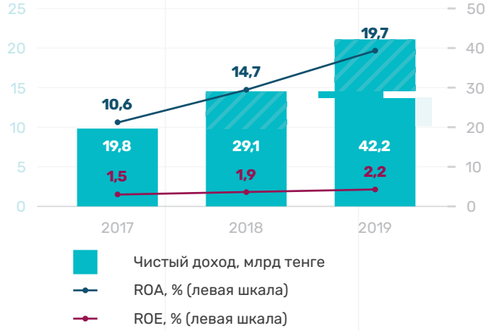
Операционный доход, млрд тенге



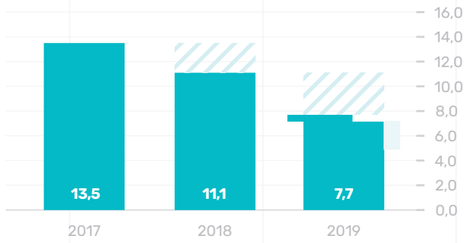
Чистый процентный доход

Чистый комиссионный доход

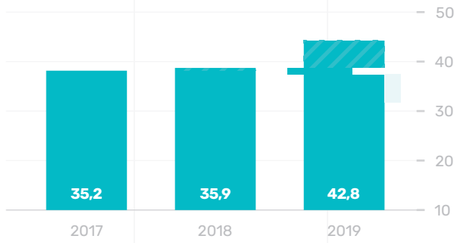
Показатели прибыльности



Другие операционные доходы, млрд тенге

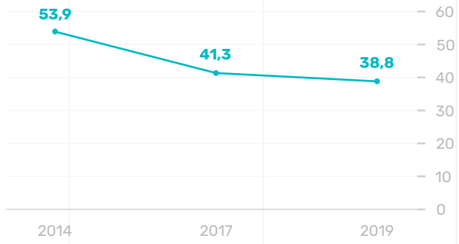


Операционные расходы, млрд тенге



Расходы к активам, %

Соотношение расходов и доходов, %



АНАЛИЗ БАЛАНСА

Ключевые показатели баланса, млрд тенге	2019	2018	2017	изм. 2019/ 2018, %
Активы	**2 070**	**1 689**	**1 445**	**23%**
Денежные средства и их эквиваленты	347	225	232	54%
Средства в финансовых институтах	28	20	6	43%
Кредиты, выданные клиентам	785	690	672	14%
Торговые ценные бумаги	6	10	291	-32%
Инвестиционные ценные бумаги	719	570	82	26%
Основные средства	71	51	49	37%
Отложенные налоговые активы	0	2,3	6,7	-
Прочие активы, в том числе нематериальные	113	120	106	-6%
Обязательства	**1 841**	**1 488**	**1 250**	**24%**
Текущие счета и депозиты клиентов	1 337	1 076	981	24%
Средства банков и прочих финансовых институтов	118	72	76	63%
Кредиторская задолженность по договорам	117	56	37	107%
Выпущенные долговые ценные бумаги	229	254	125	-10%
Субординированный долг	26	23	23	15%
Отложенные налоговые обязательства	1,6	0,2	0,1	-
Прочие обязательства	13	8	9	69%
Капитал	**229**	**201**	**194**	**14%**

Активы Банка на конец 2019 года составили 2 070 млрд тенге и выросли к 2018 году на 23% – это почти в четыре раза выше, чем по банковской отрасли (6,2%). В абсолютных показателях рост составил 381,2 млрд тенге и обеспечен увеличением объема инвестиционных ценных бумаг на 149 млрд тенге, денежных средств и эквивалентов на 122 млрд тенге и приростом кредитного портфеля на 95 млрд тенге.

Кредитный портфель Банка вырос на 14% и по состоянию на конец 2019 года составил более 785 млрд тенге. Качество кредитного портфеля Банка также улучшилось. Доля просроченных кредитов, по данным Национального Банка, снизилась с 6,6% в начале года до 6,0% по состоянию на 31 декабря 2019 года. Банк активно работает как с корпоративными, так и с розничными клиентами, при этом придерживается достаточно консервативной стратегии наращивания кредитования, что позволяет обеспечивать стабильный рост бизнеса.

Кредиты клиентам составляют крупнейшую часть активов – 38%, на втором месте инвестиционный портфель ценных бумаг – 35%. Денежные средства и их эквиваленты на конец 2019 года составили 17% от активов.

Обязательства Банка на конец 2019 года составили 1 841 млрд тенге и выросли на 24%, или на 353 млрд тенге. Рост обязательств в основном был обеспечен увеличением текущих счетов и вкладов клиентов на 261,3 млрд тенге (или на 24%), до 1 337 млрд тенге. Рост вкладов отражает растущее доверие клиентов к Банку.

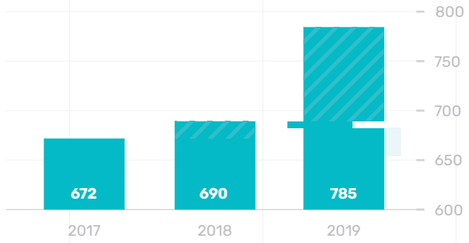
Объем долговых обязательств Банка (выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг) в 2019 году сократился на 8%, до 255 млрд тенге. В декабре 2019 года Банк осуществил досрочное погашение еврооблигаций, выпущенных в 2014 году на сумму 236,75 млн долларов США, со ставкой купона 11,75% годовых и сроком погашения в 2024 году. Эти облигации были погашены в сумме, равной 108% от основной суммы к погашению на дату досрочного погашения облигаций. В результате снизилась не только долговая нагрузка Банка, но и валютные риски.

На 14% вырос собственный капитал Банка и на конец 2019 года составил 229 млрд тенге. Уровень ликвидности Банка остается одним из самых высоких на рынке с коэффициентом текущей ликвидности K4 (отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам), равным 165%, против нормативного минимального уровня в 30%. Пруденциальные коэффициенты достаточности капитала k1, k1-2, k2 почти вдвое превышают нормативы Национального Банка РК.

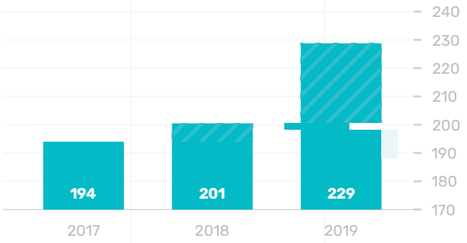
Ключевые показатели	2019	2018	2017	Норматив
Коэффициент k1	17,0%	16,2%	18,8%	не ниже 7,5%
Коэффициент k1-2	17,0%	16,2%	18,8%	не ниже 8,5%
Коэффициент k2	18,3%	17,8%	20,8%	не ниже 10%
Коэффициент k4	165,2%	154,1%	230,6%	не ниже 30%

В 2019 году прошла проверка качества активов (AQR) ForteBank Национальным Банком РК наряду с 13 другими крупнейшими казахстанскими банками. Проверка AQR послужила дополнительным стресс-тестированием для моделей резервирования и оценки обеспечения, используемых в Банке, и подтвердила их достаточный уровень консерватизма. Незначительные расхождения по начислению провизий согласно МСФО, выявленные при оценке по состоянию на 1 апреля 2019 года, составили менее 1,2% от собственного капитала Банка и были учтены в ходе проверки. Банк, являясь крупным финансовым институтом Казахстана, поддержал усилия Агентства по регулированию и развитию финансового рынка по выработке системных мер финансового регулирования и надзора и будет развивать внутренние системы и процессы в соответствии с принятыми рекомендациями.

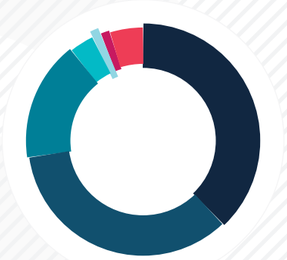
Кредиты, выданные клиентам



Капитал

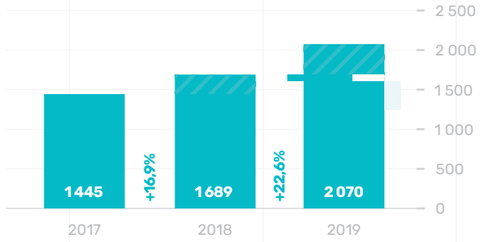


Структура активов в 2019 году

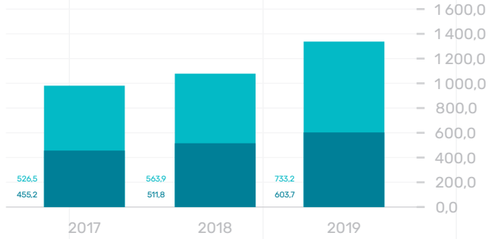


38%	Займы клиентам
35%	Инвестиционные ценные бумаги
17%	Денежные средства и их эквиваленты
3%	Основные средства
1%	Средства в финансовых учреждениях
1%	Нематериальные активы
0%	Торговые ценные бумаги
5%	Другое

Активы, млрд тенге

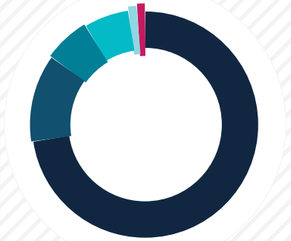


Динамика счетов и депозитов клиентов, млрд тенге



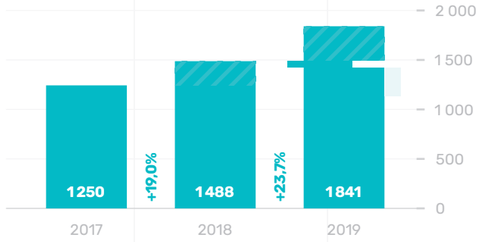
Розничный сегмент
Корпоративный сегмент

Структура обязательств на конец 2019 года

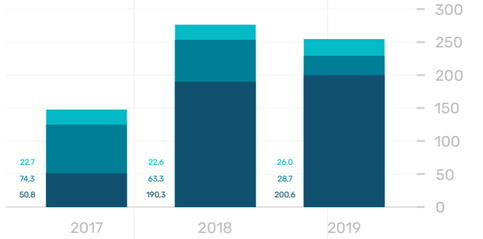


73%	Текущие счета и депозиты клиентов
13%	Выпущенные долговые ценные бумаги
6%	Средства в банках и других финансовых учреждениях
6%	Задолженность по договорам РЕПО
1%	Субординированный долг
0%	Отложенные налоговые обязательства
1%	Другие обязательства

Динамика обязательств, млрд тенге



Выпущенные долговые и субординированные ценные бумаги, млрд тенге



Облигации в тенге
Облигации в долларах США
Субординированные ноты, тенге

Эффективные коммуникации

Мы работаем над выстраиванием эффективной коммуникации с широким кругом заинтересованных сторон с тем, чтобы обеспечивать сбалансированное развитие с учетом их интересов как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Корпоративное управление

СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Корпоративное управление Банка включает в себя организационную модель, внешние и внутренние механизмы мониторинга и контроля, а также корпоративные ценности и руководящие принципы. Совершенствование и развитие практик корпоративного управления является безусловным приоритетом для Банка и находится в зоне внимания и контроля Совета директоров.

Система корпоративного управления в Банке основывается на уважении прав и законных интересов акционеров и ключевых заинтересованных сторон – клиентов, партнеров, должностных лиц и работников Банка, а также государства – и направлена на снижение различного рода рисков, рост привлекательности Банка и увеличение его стоимости.

Для должного соблюдения и следования принципам корпоративного управления Банк руководствуется в своей работе решениями общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка (далее – Правление), а также своими Уставом, Кодексом корпоративного управления и другими внутренними документами.

Корпоративное управление в Банке основано на следующих основных принципах:

1. защита прав и интересов акционеров Банка;
2. эффективное управление;
3. подотчетность и ответственность;
4. прозрачность и объективность раскрытия информации о Банке и его деятельности;
5. законность и этичность;
6. эффективная дивидендная политика;
7. эффективная кадровая политика;
8. охрана окружающей среды;
9. активное содействие развитию финансовой системы Республики Казахстан.

Банк осознает важность совершенствования корпоративного управления и стремится к обеспечению открытости и прозрачности своей деятельности.

СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Кодекс корпоративного управления АО «ForteBank» разработан в соответствии с законодательством Казахстана, Уставом Банка, с учетом существующего международного опыта в области корпоративного управления, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях», наилучшей казахстанской практики корпоративного поведения, передовых обычаев делового оборота и правил деловой этики. Кодекс является сводом норм, регулирующих отношения Банка с его акционерами, а также между органами и должностными лицами Банка.

АКЦИОНЕРЫ

По состоянию на 31 декабря 2019 года господин Утемуратов Б.Ж. являлся бенефициарным собственником 87,27% размещенных простых акций Банка. Остальные акции принадлежат прочим акционерам, которых насчитывается порядка 26 000, каждый из которых владеет менее 5% акций.

2,45₸

Балансовая стоимость одной простой акции на 1 января 2020 года.

ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

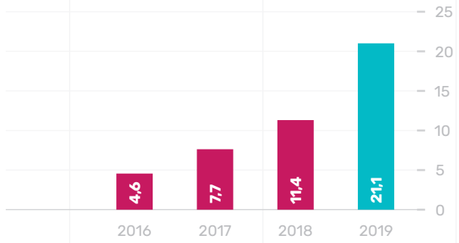
Органами управления Банка являются:

- **высший орган –** общее собрание акционеров;
- **орган управления –** Совет директоров;
- **исполнительный орган –** Правление;
- иные органы в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

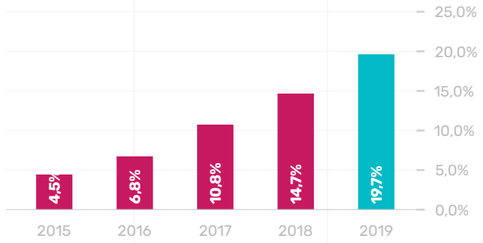
ВЫПУЩЕННЫЙ КАПИТАЛ

Стратегия развития Forte имеет долгосрочные ориентиры и направлена на повышение акционерной стоимости Банка.

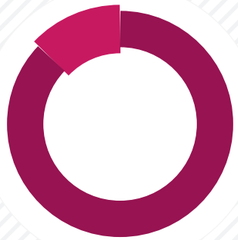
Выплаченные дивиденды за соотвествующий год, млрд тенге



Динамика ROE



Структура собственного капитала



87,27% Утемуратов Булат Жамитович

12,73% В свободном обращении (более 25 тысяч держателей)

Акционерный капитал на 31 декабря 2019 года составил 332,8 млрд тенге. Количество размещенных простых акций – 92 387 104 089 штук. В том числе 16 578 709 351 акция являются базовым активом двух программ GDR. Привилегированные акции отсутствуют.

В соответствии с решением акционеров от 29 апреля 2019 года Банк объявил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в размере 11,376 млн тенге. Выплата дивидендов была ограничена 40% годового чистого дохода по условиям еврооблигаций, досрочно погашенных 15 декабря 2019 года.

По решению акционеров от 4 мая 2020 года объявлены дивиденды за 2019 год на сумму 21,1 млрд тенге.

ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

ForteBank в своей деятельности привержен принципу защиты прав и интересов акционеров. Банк обеспечивает реализацию следующих фундаментальных прав своих акционеров:

- права владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями Банка;
- права получения информации о Банке и его деятельности в объемах, в сроки и в порядке, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;
- права участия в управлении Банком посредством участия в общих собраниях акционеров Банка, выступления и голосования по рассматриваемым на них вопросам;
- права предложения общему собранию акционеров Банка, в повестку дня которого включен вопрос об избрании члена или членов Совета директоров, кандидатур для такого избрания;
- права получения доли прибыли Банка в виде дивидендов по принадлежащим им акциям Банка;
- иные права, определенные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

В целях обеспечения прав своих акционеров Банк обеспечивает безопасный, надежный и достоверный учет прав собственности акционеров Банка на выпущенные им акции, не препятствует своим акционерам в распоряжении принадлежащими им акциями Банка (в том числе и в отчуждении этих акций). Используется удобный для акционеров порядок реализации их права преимущественной покупки размещаемых акций Банка или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, либо продаваемых Банком ранее выкупленных им собственных акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции. Банк своевременно информирует своих акционеров в соответствии с Уставом Банка о дате, времени и месте проведения общего собрания акционеров Банка. Использует удобный для акционеров Банка порядок реализации их прав требовать созыва общего собрания акционеров Банка или заседания Совета директоров, вносить предложения по дополнению повестки дня общего собрания акционеров Банка, выдвигать кандидатуры для избрания в Совет директоров, требовать проведения аудита Банка аудиторской организацией за счет акционера Банка. Акционерам предоставляются мотивированные ответы на их письменные запросы о деятельности Банка.

СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

В течение 2019 года состоялись три общих собрания акционеров, из них одно годовое и два внеочередных, в ходе которых были рассмотрены 8 вопросов.

На годовом общем собрании акционеров Банка, проведенном 29 апреля 2019 года, было рассмотрено шесть вопросов, по итогам рассмотрения которых ГОСА были приняты следующие решения:

1. Утверждена годовая финансовая отчетность Банка за 2018 год.
2. Утверждены порядок распределения чистого дохода Банка за 2018 год, размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка.
3. Принят к сведению Отчет о деятельности Совета директоров за истекший финансовый год.
4. Принята к сведению информация об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.
5. Принята к сведению информация о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления в 2018 году.
6. Утверждены изменения в Устав Банка.

На ВОСА Банка, проведенном 4 марта 2019 года, был рассмотрен вопрос «Об определении количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, избрании его членов, а также определении размера вознаграждений членов Совета директоров Банка».

На ВОСА Банка, проведенном 13 июня 2019 года, был рассмотрен вопрос «О составе Совета директоров Банка и об определении уровня вознаграждения членов Совета директоров Банка».

СТРУКТУРА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Корпоративный секретарь

Обеспечивает надлежащее функционирования системы корпоративного управления в Банке, в том числе посредством обеспечения своевременного и качественного принятия корпоративных решений со стороны Совета директоров, акционеров, а также путем своершенствования системы корпоративных коммуникаций и обеспечения эффективного контроля за соблюдением Банком требований законодательства в сфере корпоративного управления с целью защиты прав и интересов акционеров Банка, а также минимизации рисков возниконовения корпоративных конфликтов и иных рисков Банка

Служба комплаенс-контроля

Подразделение Служба комплаенс отвечает за разработку, внедрение управления рисками комплаенса и координацию управления рисками комплаенс Банка, включая борьбу с отмыванием денег, полученных преступным путем, и противодействие финансированию терроризма

Служба внутреннего аудита

Внутренныи аудит обеспечивает независимую, объективную оценку эффективности процессов управления рисками, внутреннего контроля и управления

Совет директоров

Комитет по управлению рисками, кредитованию, управлению активами и обязательствами

Оценка систем управления Банка, вопросы кредитования и управления активами и обязательствами Банка

Комитет по стратегическому планированию

Определяет приоритетные направления деятельности Банка и его стратегии

Комитет по внутреннему аудиту

Оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка, бухгалтерского учета и аудита финансовой отчетности Банка

Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам

Отвечает за вопросы корпоративного управления, кадровую политику и оплату труда, социальные вопросы

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав Совета директоров входят 6 человек, включая Председателя и пять членов Совета директоров, двое из которых являются независимыми директорами.

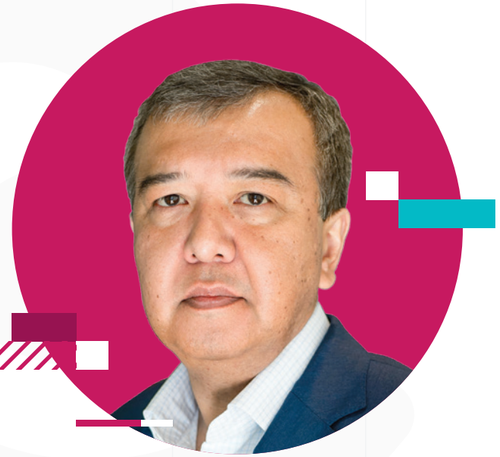
Ф.И.О. члена Совета директоров	Должность	Дата избрания	Членство в комитетах			
			Комитет по стратегическому планированию	Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам	Комитет по внутреннему аудиту	Комитет по управлению рисками, кредитованию, управлению активами и обязательствами
М. Мирзабеков	Председатель Совета директоров – представитель интересов акционера	14.06.2019	+	+	+	+
А. Утемуратов	Член Совета директоров – представитель интересов акционера	30.12.2014	+	+	+	+
Е. Абдразаков	Член Совета директоров – независимый директор	04.03.2019	++	++	+	+
Р. Бектуров	Член Совета директоров – представитель интересов акционера	14.06.2019	+	+	+	+
Т. Исатаев	Член Совета директоров – представитель интересов акционера	30.12.2014	+	+	+	+
Х. Пандза	Член Совета директоров – независимый директор	03.11.2015	+	+	++	++

В соответствии с решениями общих собраний акционеров Банка в течение 2019 года произошли следующие изменения в составе Совета директоров:

- 04 марта 2019 года членом Совета директоров – независимым директором Банка был избран Е. Абдразаков;
- 13 июня 2019 года были досрочно прекращены полномочия М. Ауэзова как члена Совета директоров и Р. Бектурова как члена Совета директоров – независимого директора Банка;
- 14 июня 2019 года были избраны членами Совета директоров М. Мирзабеков (избран Председателем Совета директоров решением Совета директоров (протокол заседания от 14 июня 2019 года № 28), Р. Бектуров (в качестве представителя интересов акционера).

Срок полномочий Совета директоров истекает на момент проведения годового общего собрания акционеров Банка в 2022 году.

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



МАРЛЕН МИРЗАБЕКОВ

Председатель Совета директоров, член Совета директоров – представитель интересов акционера Банка

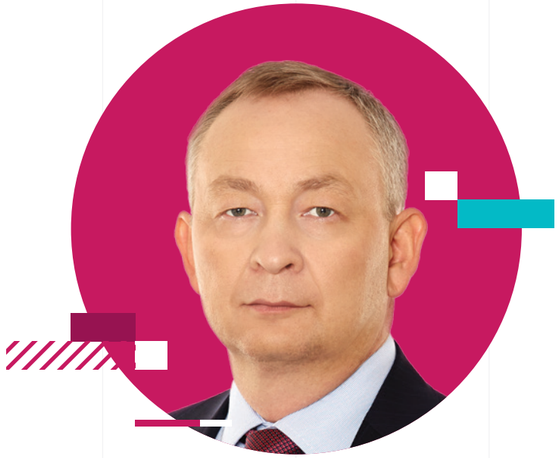
1970 года рождения

Опыт работы:

- **С 14 июня 2019 – по настоящее время –** АО «ForteBank», Председатель Совета директоров, представитель интересов акционера Банка.
- **С 10 июня 2019 – по настоящее время –** АО «Nova Лизинг», Член Совета директоров.
- **С 13 мая 2019 – по настоящее время –** ТОО «Verny Investments Holding», Первый заместитель Генерального директора.
- **июнь 2014 – май 2019 –** ТОО «Kazzinc Holdings», управляющий директор, генеральный директор.
- **июль 2012 – май 2019 –** АО «Altyntau Resources», Президент, управляющий директор.

Образование:

- **1989 –** Казахский экономический университет имени Т. Рыскулова.
- **1994 –** Технический университет Ильменау, Германия.
- **2006 –** Казахский политехнический институт.



ТИМУР ИСАТАЕВ

Член Совета директоров – представитель интересов акционера Банка

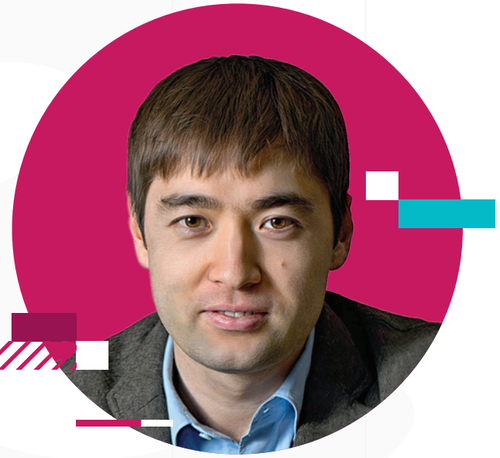
1969 года рождения

Опыт работы:

- **С 10 октября 2013 – по настоящее время –** АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»), член Совета директоров.
- **Октябрь 2013 – декабрь 2015 –** АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк») – Председатель Правления.
- **Март 2012 – ноябрь 2013 –** АО «ABC Bank» (ранее – АО «ForteBank», ранее – АО «Метрокомбанк»), член Совета директоров.
- **Май 2010 – март 2012 –** АО «Метрокомбанк», Председатель Совета директоров.

Образование:

- **1991 –** Казахский государственный университет имени С.М. Кирова.
- **1993 –** Yale University.



АНУАР УТЕМУРАТОВ

Член Совета директоров – представитель интересов акционера Банка

1983 года рождения

Опыт работы:

- **С 23 октября 2015 – по настоящее время –** ТОО «Алассио Капитал» (Alassio Capital)», директор.
- **С 30 декабря 2014 – по настоящее время –** АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»), член Совета директоров.
- **Декабрь 2013 – декабрь 2016 –** АО «ABC Bank» (ранее – АО «ForteBank», ранее – АО «Метрокомбанк»), член Совета директоров.
- **Июнь 2012 – октябрь 2013 –** АО «ForteBank» (ранее – АО «Метрокомбанк»), член Правления – главный риск-менеджер.

Образование:

- **2004 –** Хьюрон Университет (Huron University USA in London).

РУСТЕМ БЕКТУРОВ

Член Совета директоров – представитель интересов акционера Банка

1963 года рождения

Опыт работы:

- **С 09 июня 2017 – по настоящее время –** Компания «ПетроКазахстан Инк», Вице-Президент по стратегическим коммуникациям.
- **С 30 декабря 2014 – по настоящее время –** АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»), член Совета директоров.
- **Декабрь 2013 – декабрь 2016 –** АО «ABC Bank» (ранее – АО «Forte Bank», ранее – АО «Метрокомбанк»), член Совета директоров.
- **С августа 2010 –** АО «КМГ переработка и маркетинг», член Инвестиционного комитета.

Образование:

- **1985 –** Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, кандидат экономических наук.
- **2019 –** Российский государственный университет нефти и газа (национальный исследовательский университет) имени И.М. Губкина.

ХУБЕРТ ПАНДЗА

Член Совета директоров – независимый директор

1948 года рождения

Опыт работы:

- **С 3 ноября 2015 – по настоящее время –** АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»), член Совета директоров – независимый директор.
- **С июня 2017 –** Deutsche Bank Polska (Warszawa), независимый член Совета директоров.
- **Июнь 2015 – февраль 2017 –** ПАО «Росэнергобанк» (г. Москва), независимый член Совета директоров.
- **Февраль 2013 – июнь 2015 –** АО «Росэнергобанк» (г. Москва), советник Правления.
- **Июнь 2013 – июнь 2014 –** ПАО «ТрансКапиталБанк» (г. Москва), независимый член Совета директоров.
- **Февраль 2010 – декабрь 2014 –** АО «Альянс Банк», член Совета директоров – независимый директор.

Образование:

- **1975 –** Саарский университет, г. Саарбрюккен, Германия, (Saarland University, Germany) магистр наук по международным экономическим отношениям.
- Программа INSEAD Advanced Management, (г. Фонтенбло, Франция).

ЕЛЬДАР АБДРАЗАКОВ

Член Совета директоров – независимый директор

1972 года рождения

Опыт работы:

- **С 04 марта 2019 – по настоящее время –** АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»), член Совета директоров – независимый директор.
- **С мая 2012 – по настоящее время –** АО «Казахстанская фондовая биржа», член Совета директоров.
- **С апреля 2005 – по настоящее время –** владелец группы Centras, председатель Совета директоров АО «Страховая компания «Коммеск-Өмір», ТОО «Сентрас Инвест», АО «Centras Securities», АО «Страховая компания «Сентрас Иншуранс», венчурный фонд Centras, SOS Medical Assistance.

Образование:

- **2010 –** Гарвардская школа бизнеса, США (Harvard Business School, USA).
- **1996 –** Международный казахско-турецкий университет имени Ходжи Ахмеда Ясави, Магистр международных экономических отношений.
- **1995 –** Международный казахско-турецкий университет имени Ходжи Ахмеда Ясави, специальность «Международные экономические отношения».

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, обеспечивает эффективный контроль за деятельностью Правления и подотчетен общему собранию акционеров Банка.

К исключительной компетенции Совета директоров относятся среди прочих такие вопросы, как:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития,
- принятие решения о созыве общего собрания акционеров,
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности,
- определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг, а также принятие решения об их выпуске;
- определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа), а также досрочное прекращение их полномочий;
- определение количественного состава и срока полномочий Службы внутреннего аудита, назначение ее руководителя и работников, а также досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка,
- принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов от размера его собственного капитала;
- принятие решения о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
- а также другие вопросы.

В течение 2019 года состоялось 29 заседаний Совета директоров и 27 заочных голосований его членов, в ходе которых были рассмотрены 316 вопросов, в том числе:

- **176 вопросов** (55,7% от общего количества вопросов) – в ходе заседаний Совета директоров;
- **140 вопросов** (44,3% от общего количества вопросов) – посредством заочного голосования членов Совета директоров.

В течение 2019 года на заседаниях Совета директоров рассматривались следующие вопросы, которые предварительно были также рассмотрены комитетами Совета директоров: вопросы финансовой и управленческой отчетности, предоставляемой Правлением в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, отчеты Службы внутреннего аудита, отчеты Службы комплаенс-контроля, отчеты Направления стратегических рисков. Советом директоров на ежемесячной основе рассматривалась информация о статусе исполнения поручений, данных Советом директоров. Рассматривались квартальные отчеты о финансовом состоянии и исполнении бюджета Банка.

На протяжении 2019 года Советом директоров и Комитетом Совета директоров по кадрам и вознаграждениям рассматривались кадровые вопросы, вопросы вознаграждения руководителей Банка и его дочерних организаций.

В течение 2019 года Советом директоров было уделено значительное внимание вопросам стратегии развития Банка на 2020–2024 годы, организационной структуре Банка, новой концепции KPI, которые в итоге были утверждены.

В 2019 году Советом директоров рассматривались вопросы приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе следующие:

- информационные технологии, стратегия развития информационной безопасности (кибербезопасность), Data Lake;
- управление кредитным, финансовым и операционным рисками и капиталом;
- реализация проектов развития розничного бизнеса и экосистемы, сервиса и качества оказываемых услуг;
- мониторинга реализации и корректировки Стратегии Банка;
- вопросы корпоративного управления;
- о совершении сделок с заинтересованностью и другие вопросы.

Важной является практика организации Советом директоров ежегодных стратегических сессий, направленных на разработку совместно с менеджментом Банка предложений (основных планируемых мер по оптимизации расходов Банка и по повышению его доходов) по корректировке стратегии развития Банка в сложившихся экономических условиях.

Эффективная организация работы Совета директоров обеспечивалась регулярностью его заседаний, количеством и характером рассматриваемых Советом директоров вопросов, регулярностью рассмотрения им управленческой отчетности Банка, отчетов риск-подразделений Банка, Службы внутреннего аудита и Службы комплаенс-контроля, а также участием членов Совета директоров в его заседаниях и заочных голосованиях, соблюдением Банком сроков предоставления членам Совета директоров материалов по рассматриваемым ими вопросам.

Сведения об участии членов СД в его заседаниях и заочных голосованиях

Фамилии, инициалы членов СД	Степень участия в заседаниях		Степень участия в заочных голосованиях	
	в абсолютном выражении	в относительном выражении	в абсолютном выражении	в относительном выражении
М. Ауэзов (Председатель)*	12 из 12	100 %	13 из 13	100 %
Е. Абдразаков	25 из 25	100 %	23 из 23	100 %
Р. Бектуров	28 из 29	96,5 %	23 из 27	85,2 %
Т. Исатаев	29 из 29	100 %	27 из 27	100 %
Х. Пандза	29 из 29	100 %	27 из 27	100 %
А. Утемуратов	26 из 29	89,7 %	25 из 27	92,6 %
М. Мирзабеков (Председатель)**	15 из 15	100 %	14 из 14	100 %

*Являлся Председателем Совета директоров до 13 июня 2019 года.
** Избран Председателем Совета директоров 14 июня 2019 года.

КОМИТЕТЫ ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

На конец 2019 года действовали четыре комитета при Совете директоров:

- по стратегическому планированию,
- по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам,
- по внутреннему аудиту,
- по управлению рисками, кредитованию, управлению активами и обязательствами.

Комитеты в своей деятельности подотчетны Совету директоров. Председатели комитетов представляют Совету директоров сведения о работе, проделанной комитетами, содержании рассмотренных вопросов и принятых решениях.

В течение 2019 года состоялось 51 заседание комитетов Совета директоров, в ходе которых были рассмотрены 163 вопроса.

Деятельность комитетов при Совете директоров в 2019 году

Наименование комитета	Количество заседаний	Количество вопросов
Комитет по внутреннему аудиту	8	15
Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам	15	29
Комитет по стратегическому планированию	14	64
Комитет по управлению рисками, кредитованию, управлению активами и обязательствами	14	55
Всего	**51**	**163**

ФОРМИРОВАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров формируется в порядке, установленном Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. Выборы членов Совета директоров осуществляются акционерами кумулятивным голосованием.

Сроки полномочий членов Совета директоров устанавливаются общим собранием акционеров Банка и истекают на момент проведения общего собрания акционеров Банка, на котором проходит избрание нового Совета директоров. Досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров осуществляется в соответствии с Законом «Об акционерных обществах».

Требования к кандидатам в члены Совета директоров и к членам Совета директоров установлены законом «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», законом «О рынке ценных бумаг», а также законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Дополнительные требования к кандидатам для избрания на должности независимых директоров и к независимым директорам Банка установлены законом «Об акционерных обществах».

Независимым директором признается член совета директоров, который:

- не является аффилированным лицом акционерного общества и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров (за исключением случая его пребывания на должности независимого директора данного акционерного общества);
- не является аффилированным лицом по отношению к аффилированным лицам акционерного общества;
- не связан подчиненностью с должностными лицами данного акционерного общества или организаций – аффилированных лиц данного акционерного общества и не был связан подчиненностью с данными лицами в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров;
- не является государственным служащим;
- не является представителем акционера на заседаниях органов данного акционерного общества и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров;
- не участвует в аудите данного акционерного общества в качестве аудитора, работающего в составе аудиторской организации, и не участвовал в таком аудите в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров.

По состоянию на 31 декабря 2019 года все независимые директора Банка соответствуют приведенным критериям.

ОЦЕНКА РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Проведение оценки качества работы Совета директоров направлено на определение степени эффективности работы Совета директоров, членов Совета директоров, и комитетов Совета директоров, соответствия их работы потребностям развития Банка, активизацию работы Совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.

Результатом оценки деятельности Совета директоров является принятие отчета Совета директоров за истекший финансовый год, который был рассмотрен годовым общим собранием акционеров Банка 4 мая 2020 года (в соответствии с Уставом Банка).

УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

Банк принимает меры по своевременному предупреждению и урегулированию конфликтов между органами Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка.

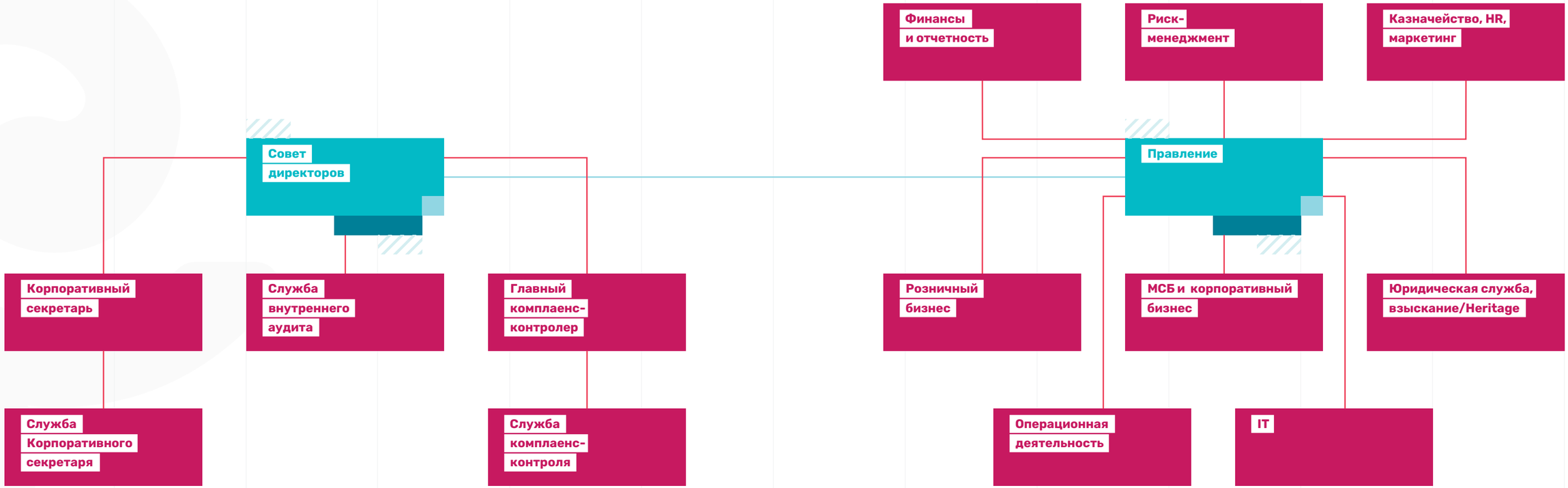
Предупреждение конфликтов интересов осуществляется путем безусловного соблюдения законодательства, а также добросовестного и разумного поведения во взаимоотношениях с акционерами Банка.

На все обращения акционеров готовятся полные обстоятельные ответы, а в случае направления акционеру отказа в удовлетворении его просьбы одновременно сообщаются мотивированные причины отказа.

Основной задачей органов Банка в процессе урегулирования корпоративного конфликта интересов является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка.

В отчетном году не было выявлено корпоративных конфликтов интересов, жалоб и обращений со стороны акционеров не поступало.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА



ПРАВЛЕНИЕ

Руководство деятельностью Банка осуществляется Правлением, в состав которого входят Председатель Правления, его заместители и иные работники Банка по решению Совета директоров. По состоянию на 31 декабря 2019 года Правление состояло из Председателя Правления и пяти членов.

ГУРАМ АНДРОНИКАШВИЛИ

Председатель Правления

1979 года рождения

Опыт работы:

- **С 12 февраля 2018 – по настоящее время –** АО «ForteBank», Председатель Правления.
- **Декабрь 2016 – ноябрь 2018 –** АО «ForteBank», Первый заместитель Председателя Правления.
- **Январь 2015 – декабрь 2016 –** АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления.
- **Апрель 2012 – декабрь 2016 –** АО «ABC Банк» (ранее – АО «ForteBank»), Председатель Правления.
- **2010–2012 –** АО «Метрокомбанк», Председатель Правления.
- **2001–2010 –** финансовая компания JP Morgan (Лондон), Группа Европейских финансовых институтов, различные должности.

Образование:

- **2001 –** Университет Дарема, Великобритания.

АЛИЯ ДЫКАНБАЕВА

Первый заместитель Председателя Правления

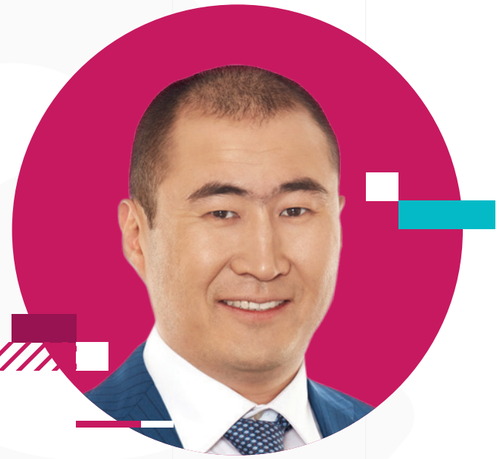
1973 года рождения

Опыт работы:

- **5 января 2020 – по настоящее время –** АО «ForteBank», Первый заместитель Председателя Правления (CFO), член Правления.
- **15 апреля 2019 – 5 января 2020 –** АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления (CFO), член Правления.
- **Сентябрь 2018 – февраль 2019 –** BI Group, Заместитель Председателя Правления (CFO).
- **Октябрь 2013 – сентябрь 2018 –** АО «Казпочта», Заместитель Председателя Правления (CFO).
- **Март 2008 – сентябрь 2013 –** ТОО «ПетроКазахстан Ойл Продактс», директор по вопросам экономики и планирования – финансовый директор.
- **Сентябрь 2006 – сентябрь 2007 –** компания Orient Energy Trade Ltd., руководитель представительства.
- **Июль – декабрь 2007 –** Университет КИМЭП, преподаватель (вечернее отделение).
- **1995 – 2006 –** различные должности в казахстанских и иностранных компаниях.

Образование:

- **1999–2001 –** Американский университет, Колледж гуманитарных и естественных наук, г. Вашингтон, США, магистратура, специальность «Финансовая экономика».
- **1991–1995 –** Казахский государственный национальный университет им. Аль-Фараби (КазГУ), степень бакалавра, специальность «Международные экономические отношения».



АЙДЫН АУЕЗКАНОВ

Заместитель Председателя Правления

1977 года рождения

Опыт работы:

- **С 15 сентября 2014 – по настоящее время –** АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления, член Правления.
- **2013–2014 –** АО «Альянс Банк», управляющий директор.
- **2006–2008 –** АО «АТФ Банк», управляющий директор, член Правления.
- **2006–2009 –** АО «АТФ Лизинг», Председатель Совета директоров.
- **2004–2006 –** АО «АТФ-Лизинг», Президент.
- **2002–2004 –** АОФ ОАО «Народный Банк Казахстана», заместитель директора филиала по корпоративному бизнесу.
- **1998–2002 –** ЕБРР «Программа малого и среднего бизнеса», старший банковский консультант.

Образование:

- **2007–2009 –** Казахский экономический университет имени Т. Рыскулова, г. Алматы, докторантура PhD (доктор философии).
- **2005–2008 –** КазНТУ имени К. Сатпаева, г. Алматы, факультет «Нефти и газа», разработка нефтяных и газовых месторождений.
- **1994–1998 –** Казахская государственная академия управления, г. Алматы, факультет «Финансы и кредит», банковское дело.

ГАУХАР БИСЕМБИЕВА

Заместитель Председателя Правления

1976 года рождения

Опыт работы:

- **С 12 декабря 2017 – по настоящее время –** АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления.
- **Январь 2015 – декабрь 2017 –** АО «ForteBank», управляющий директор, Заместитель Председателя Правления.
- **2009–2015 –** АО «ForteBank» (ранее – АО «Метрокомбанк»), исполняющий обязанности Председателя Правления, Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления.
- **2008–2009 –** ООО «БТА Банк», исполнительный директор.
- **2001–2008 –** ОАО «TEXAKABANK», директор Операционного департамента, исполнительный директор, управляющий директор, Первый заместитель Председателя Правления.
- **1998–2001 –** ОАО «Демир Казахстан Банк», старший специалист / начальник Отдела по обслуживанию клиентов.

Образование:

- **2002–2006 –** Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирования, магистр делового администрирования.
- **1993–1997 –** Казахская государственная академия управления, факультет международных экономических отношений.

АДИЛЬ БАТЫРБЕКОВ

Заместитель Председателя Правления

1977 года рождения

Опыт работы:

- **С февраля 2017 – по настоящее время –** АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления.
- **2004–2016 –** АО «Казкоммерцбанк», директор Департамента управления рисками, директор Департамента риск-менеджмента, управляющий директор – директор Департамента риск-менеджмента, член Правления, управляющий директор – член Правления, управляющий директор Аппарата Правления Головного Банка.
- **1996–2003 –** АБН АМРО Банк Казахстан, специалист Отдела финансирования проектов, кредитный аналитик Управления структурного финансирования, кредитный аналитик Отдела кредитного анализа и структурирования, менеджер Отдела кредитного анализа и структурирования, начальник Кредитного управления.
- **1995–1996 –** ТОО «JOSS», помощник менеджера по маркетингу.

Образование:

- **1998–1999 –** Бизнес-школа, Университет г. Ноттингем, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии.
- **1993–1997 –** Казахская государственная академия управления, факультет международных экономических отношений, г. Алматы, Казахстан.

КОМИТЕТЫ ПРИ ПРАВЛЕНИИ

Комитет по управлению активами и пассивами –
постоянно действующий уполномоченный коллегиальный орган (УКО) при Правлении, который осуществляет и реализует Политику по управлению активами и пассивами и контроль за соблюдением правил и процедур управления активами и пассивами Банка.

Кредитный комитет Головного Банка (ККГБ) –
постоянно действующий УКО при Правлении, реализующий стратегию развития корпоративного бизнеса в области кредитования и кредитной политики Банка, обладающий полномочиями в пределах, утвержденных Правлением.

Кредитный комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу –
постоянно действующий УКО при Правлении, реализующий стратегию развития малого и среднего бизнеса в области кредитования и кредитной политики Банка, обладающий полномочиями в пределах, утвержденных ККГБ.

Малый кредитный комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу (МККМСБ) –
постоянно действующий УКО при Правлении, реализующий стратегию развития малого и среднего бизнеса в области кредитования до 200 000 000 тенге и кредитной политики Банка, обладающий полномочиями в пределах, утвержденных Правлением.

Кредитный комитет Головного Банка по розничному бизнесу –
постоянно действующий УКО при Правлении, реализующий стратегию развития розничного бизнеса в области кредитования и кредитной политики Банка, обладающий полномочиями в пределах, утвержденных ККГБ.

Комитет по проблемным долгам Головного Банка –
постоянно действующий УКО при Правлении, основными целями которого являются организация, обеспечение и контроль за работой по возврату средств по проблемным долгам.

Малый комитет по проблемным долгам Головного Банка –
постоянно действующий УКО при Правлении, основными целями которого являются организация, обеспечение и контроль за работой по возврату средств по проблемным долгам.

Бюджетный комитет –
постоянно действующий УКО при Правлении, основными целями которого являются обеспечение своевременного формирования проекта бюджета Банка, контроль за исполнением бюджета Банка и рассмотрение вопросов по перераспределению средств Банка в пределах утвержденного бюджета.

Тарифный комитет –
постоянно действующий УКО при Правлении, обеспечивающий стабильно высокий уровень доходов от банковских и иных операций и услуг, достаточный для поддержания устойчивого финансового положения Банка путем гибкого и обоснованного применения тарифов.

Комитет по информационной безопасности –
постоянно действующий УКО при Правлении, целями деятельности которого являются внедрение и развитие системы управления информационной безопасностью Банка, принятие управленческих решений по задачам обеспечения информационной безопасности и внедрению проектов в области информационной безопасности.

Операционный комитет –
постоянно действующий УКО при Правлении, координирующий управление внутренними бизнес-процессами и осуществляющий свои функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением об Операционном комитете и иными внутренними документами Банка.

Комитет контроля качества –
постоянно действующий УКО при Правлении, целью деятельности которого является улучшение качества обслуживания клиентов. Банк ориентируется на качественное обслуживание внешних и внутренних клиентов, партнеров Банка, предлагая комплекс банковских продуктов и услуг, а также обеспечивая лучшие условия труда и сотрудничества.

ИНФОРМАЦИЯ О РАБОТЕ ПРАВЛЕНИЯ И ЕГО КОМИТЕТОВ

Наименование УКО	Количество проведенных заседаний в 2019 году
Правление	91
Комитет по управлению активами и пассивами	79
Тарифный комитет	62
Бюджетный комитет	67
Операционный комитет	53
Комитет контроля качества	14
Комитет по проблемным долгам Головного Банка	31
Малый комитет по проблемным долгам Головного Банка	38
Кредитный комитет Головного Банка	66
Кредитный комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу	126
Малый кредитный комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу	165
Кредитный комитет Головного Банка по розничному бизнесу	148
Комитет по информационной безопасности	0

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА

Политика вознаграждения руководящих работников АО «ForteBank» проводится в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и Уставом АО «ForteBank».

Общий размер вознаграждения 15 членов Совета директоров и Правления в 2019 году составил 2,9 млрд тенге. Указанная сумма включает денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги.

КОРПОРАТИВНАЯ ЭТИКА

Стандарты корпоративного поведения работников ForteBank, направленные на поддержание этических стандартов, качества обслуживания и удобства для клиентов, повышение прибыльности, финансовой стабильности и эффективности Банка, регламентированы Кодексом корпоративного поведения работников, утвержденным в 2018 году.

Данный кодекс содержит в себе все обязательные правила и принципы корпоративного поведения, которые распространяются абсолютно на всех работников вне зависимости от занимаемой должности.

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

Согласно Кодексу корпоративного поведения работников работники не вправе дарить и принимать подарки и оказывать услуги Банка для предоставления имущественной выгоды либо преимущества при получении услуг Банка другими лицами, требовать от клиентов и партнеров денег и информации, предоставление которых не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, совершать и допускать основания для совершения коррупционных нарушений.

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

В Банке функционирует система внутреннего аудита, представленная Службой внутреннего аудита (СВА).

Служба внутреннего аудита предоставляет независимые гарантии и консультации, направленные на достижение поставленных целей Банка и совершенствование его деятельности, используя систематизированный, риск-ориентированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

СВА находится в непосредственном подчинении и подотчетности Совету директоров. В состав СВА входят такие специализации, как внутренний аудит, мониторинг и методология аудита, IT-аудит.

Работники Службы внутреннего аудита обладают знаниями, навыками и другими компетенциями, необходимыми для исполнения ими должностных обязанностей, и обладают квалификацией в применении процедур, методов и стандартов внутреннего аудита.

Согласно плану аудита на 2019 год, утвержденному Советом директоров, Службой внутреннего аудита проведены аудиты многих направлений и бизнес-процессов Банка, 50% филиалов Банка, 1 дочерней организации, а также проведены аудиторские проверки 7 информационных систем/приложений Банка.

В течение отчетного года Службой внутреннего аудита осуществлялся непрерывный мониторинг исполнения мер, предложенных с целью устранения нарушений по результатам внутреннего аудита; проведена внутренняя самооценка деятельности Службы внутреннего аудита; осуществлялись методологическое обеспечение, актуализация внутренних документов и методических рекомендаций по внутреннему аудиту.

СЛУЖБА КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ

В соответствии с Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан, в Банке внедрена система управления комплаенс-риском, направленная на эффективный контроль со стороны органов Банка и управление комплаенс-риском посредством своевременного его выявления, измерения, контроля и мониторинга. В Банке создана и функционирует Служба комплаенс-контроля (далее – СКК).

СКК в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан и подотчетна главному комплаенс-контролеру. Работники СКК обладают необходимой квалификацией, опытом работы и профессиональными качествами, достаточными для осуществления функций в области управления комплаенс-риском и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

СКК является структурным подразделением Банка (вторая линия защиты), независимым от какой-либо деятельности структурных подразделений Банка, составляющих первую линию защиты, и ответственна за разработку политики управления комплаенс-риском, обеспечение управления комплаенс-риском и координацию деятельности Банка по управлению комплаенс-риском, а также за реализацию в Банке политики ПОД/ФТ.

В 2019 году СКК реализовала необходимые мероприятия, предусмотренные требованиями внутренних документов Банка и законодательства Республики Казахстан, а также комплексные мероприятия в части совершенствования следующих процессов:

- управление комплаенс-риском;
- ПОД/ФТ;
- взаимодействие с регулятором;
- контроль сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
- координация дочерних организаций Банка по вышеуказанным вопросам.

Служба комплаенс-контроля в рамках своей компетенции проводит выборочную проверку по вопросу соблюдения и поддержания комплаенс-культуры и этики, установленных Кодексом корпоративного поведения. По результатам проверки в случае выявления несоответствий разрабатывается план корректирующих мероприятий. После рассмотрения результатов проверки Правлением и Советом директоров, ответственными подразделениями проводятся соответствующие мероприятия по совершенствованию вопросов соблюдения и поддержания комплаенс-культуры и этики, в том числе в части поправок во внутренние документы Банка (включая сам Кодекс корпоративного поведения), создания единого канала обращений, системы контроля соблюдения вопроса этики, алгоритма действий структурных подразделений Банка, получивших информацию о нарушении и т. д.

Каждый работник ForteBank обязан сообщить о любых ставших ему известными сведениях о фактах совершения нарушений, злоупотреблений и иных противозаконных действий, включая, но не ограничиваясь: нарушения законодательных актов Республики Казахстан, факты получения работниками незаконного вознаграждения, мошенничества, нарушения норм делового поведения и этики и так далее. Работник Банка может сообщить о ставших ему известными фактах нарушения посредством:

- обращения в Направление безопасности;
- телефонного звонка в колл-центр;
- направления письменного сообщения;
- обращения к руководству;
- направления электронного сообщения на «ящик доверия».

При этом уведомляющее лицо должно предупредить письменно (проставлением соответствующей пометки на бумажном носителе или в электронном сообщении) или устно, что предоставляемая им информация является конфиденциальной.

КЛИЕНТСКИЙ ОПЫТ

В 2019 году создано отдельное подразделение – Направление по управлению клиентским опытом и качеством обслуживания клиентов.

Основные задачи: изучение и улучшение процессов предоставления клиентам сервисов, продуктов и услуг совместно с бизнес-подразделениями Банка; работа с обращениями клиентов (жалобы, предложения, благодарности), контроль качества и сроков их исполнения.

У ForteBank есть несколько каналов, посредством которых клиенты могут направить свои обращения, жалобы, предложения, благодарности, а именно:

- контакт-центр;
- мобильное приложение ForteBank;
- отделения Банка;
- канцелярии Головного Банка и филиалов.

ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о Банке и его деятельности направлен на получение внешними пользователями доступной, актуальной, правдивой и понятной информации в необходимом и достаточном объеме.

К числу ключевых заинтересованных сторон Банк относит акционеров, клиентов, контрагентов, партнеров Банка, существующих и потенциальных инвесторов, рейтинговые агентства, фондовые биржи, на которых осуществляется или осуществлен листинг ценных бумаг Банка, государственные органы, осуществляющие по отношению к Банку регуляторные и надзорные функции, средства массовой информации.

Сбалансированная информационная открытость призвана обеспечить прозрачность корпоративного управления Банком, за исключением вопросов, являющихся коммерческой, служебной, банковской и иной охраняемой законом тайной.

Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о Банке и его деятельности подразумевает следующее:

1. акционерам и инвесторам Банка (в том числе и потенциальным) предоставляется возможность свободного и необременительного доступа в порядке, установленном законодательством Казахстана и внутренними документами Банка, к той информации о Банке и его деятельности, которая необходима акционерам и инвесторам Банка для принятия соответствующих решений;
2. Банк своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на права и законные интересы акционеров Банка и инвесторов;

Банк раскрывает информацию в соответствии с требованиями, установленными законодательством Казахстана и рекомендациями уполномоченного органа.

3. Банк регулярно раскрывает информацию о существенных корпоративных действиях и/или событиях в своей деятельности, соблюдая при этом меры по защите конфиденциальной информации, перечень которой определяется Советом директоров.

Раскрытие информации о Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, которые содержат перечень информации, которую Банк считает нужным раскрывать (помимо предусмотренной законодательством), правила ее раскрытия, процедуры предоставления раскрываемой информации.

Основными формами раскрытия информации о Банке являются:

- проспект эмиссии;
- отчеты по ценным бумагам;
- годовой отчет Банка;
- сообщения о фактах, имеющих существенное значение для акционеров Банка;
- финансовая отчетность.

Развитие инфраструктуры

Внедрение новых продуктов для клиентов сопровождается инновационными преобразованиями внутри Банка. Мы активно работаем над созданием гибкой и отказоустойчивой IT-инфраструктуры, которая позволит обеспечить стабильное долгосрочное развитие.

Управление рисками

Управление рисками является одним из ключевых управленческих процессов для любого банка. ForteBank работает над постоянным развитием и совершенствованием системы риск-менеджмента с целью обеспечения устойчивого долгосрочного развития Банка в рамках Стратегии.

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками Банка состоит из «трех линий защиты» с вовлечением всех структурных подразделений Банка:

- **принятие рисков (1-я линия защиты):** структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков и соблюдают требования внутренних документов в части управления рисками, а также учитывают уровень риска при подготовке операции;
- **управление рисками (2-я линия защиты):** структурные подразделения Банка и коллегиальные органы, ответственные за управление рисками, разрабатывают механизмы управления рисками, методологию, проводят оценку и мониторинг уровня рисков, подготавливают сводную отчетность по рискам, рассчитывают размер требований по рискам к совокупному капиталу;
- **внутренний аудит (3-я линия защиты):** проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками.

Оценка устойчивости Банка при наступлении возможных неблагоприятных рыночных условий проводится на полугодовой основе посредством стресс-тестирования. Стресс-тестирование осуществляется по заранее разработанным сценариям и учитывает изменение состояния рынка, масштабов деятельности Банка, имеющийся фактический опыт деятельности в стрессовых ситуациях, а также рекомендации регулятора.

При принятии решения об осуществлении операции обязательным является анализ потенциальных рисков, а после ее совершения – корректный учет связанных рисков и их последующий регулярный мониторинг.

В целях предотвращения конфликта интересов в Банке действует принцип независимости любого решения о принятии риска от оценки риска и осуществления контроля за ним.

В тех случаях, когда избежать риска невозможно, определение допустимых (агрегированных) уровней рисков Советом директоров и его транслирование в систему лимитов и ограничений позво-

ляет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка. Система управления рисками и система внутреннего контроля обеспечивают контроль за соблюдением допустимых уровней рисков и лимитов в Банке.

Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений.

Для целей управления рисками в Банке функционируют Направление стратегических рисков и Направление кредитных рисков. Направление стратегических рисков включает четыре специализации: финансовые риски, кредитная отчетность, взаимодействие с кредитными бюро и операционные риски. Направление кредитных рисков включает такие специализации, как кредитные риски розничного бизнеса, МСБ, корпоративного бизнеса, премьер-банкинг.

ФАКТОРЫ РИСКА

Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск, в том числе риск информационных технологий и риск информационной безопасности, являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление, измерение, определение и принятие мер по поддержанию допустимого уровня финансовых рисков, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его клиентов. Управление операционным риском заключается в обеспечении надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур.

Финансовые риски

Подразделение по управлению финансовыми рисками занимается управлением процентным, валютным, ценовым риском, риском ликвидности, страновым риском и риском контрагентов, в том числе на консолидированной основе.

В течение 2019 года были актуализированы внутренние документы по управлению данными видами рисков, пересмотрены внутренние лимиты по видам рисков, утверждены лимиты по финансовым рискам Банка, в том числе на консолидированной основе, утверждены допустимые уровни риска по Банку, в том числе на консолидированной основе. Проведена валидация параметров стресс-тестирования и по ее результатам внесены изменения, включая многофакторную модель. Кроме того, проводилась работа по автоматизации управленческой отчетности по рискам.

В 2019 году продолжается работа по автоматизации процесса расчета и отражения в бухгалтерском учете провизий (резервов) в рамках МСФО 9, дальнейшее усовершенствование инструментов управления рисками и внутренней нормативной базы на консолидированной основе, то есть с учетом дочерних организаций, продолжается работа по совершенствованию и автоматизации управленческой отчетности, стресс-тестированию, мониторингу клиентов с тревожными признаками, по автоматизации контроля лимитов на контрагентов и страновых лимитов, процедур управления рисками.

В 2019 годчу в рамках оптимизации исполнения коэффициента нетто стабильного фондирования (NSFR) разработана и утверждена Методика определения минимального остатка денег для удовлетворения потребностей клиента.

Регулятором совместно с участием международных консультантов и аудиторских компаний с июля по декабрь 2019 года в Банке проводилась проверка качества активов AQR. Банк успешно прошел данную проверку. Кроме того, был разработан и утвержден План по внедрению, разработке, валидации и корректировке (по итогам валидации) в Банке соответствующих процессов, включая процесс оценки кредитного качества активов и заемщиков, расчета провизий и риск-метрик.

Описание рисков

Рыночный риск включает в себя ценовой, валютный и процентный риски.

Ценовой риск. Банк подвержен ценовому риску вследствие неблагоприятных изменений рыночных котировок ценных бумаг. Портфель ценных бумаг Банка оценивается на регулярной основе по принципу Mark-to-Market. Для оценки максимально возможного изменения стоимости портфеля Банк использует методологию Value At Risk (VAR). В целях минимизации ценового риска используется система лимитов, которая включает лимиты на структуру портфеля ценных бумаг и лимиты на объем вложений в ценные бумаги отдельного Банка. При наличии в портфеле ценных бумаг для спекулятивных целей используется лимит максимальных потерь stop-loss.

Валютный риск. Банк подвержен воздействиям колебания обменных курсов иностранных валют. Для минимизации данного риска Банк имеет ограничения по открытым валютным позициям в соответствии с требованиями Национального Банка РК, а также в соответствии со своими внутренними документами. В связи с тем, что будущие изменения обменных курсов и волатильность доллара США и других валют могут негативно повлиять на позицию Банка по иностранной валюте, Банком устанавливается лимит на максимально возможное изменение стоимости позиции (VAR).

Процентный риск. Банк подвержен риску процентных ставок вследствие несовпадения между ставками вознаграждения по обязательствам по уплате процентов и активам, приносящим процентный доход. Несмотря на то, что Банк проводит мониторинг чувствительности к изменению

процентной ставки путем анализа состава его активов и обязательств, колебания процентных ставок могут оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое состояние Банка.

Риск ликвидности – риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств. При управлении риском ликвидности Банк контролирует исполнение коэффициентов текущей и срочной ликвидности, в том числе валютной; коэффициент покрытия ликвидности и коэффициент нетто стабильного фондирования по требованию НБК, а также исполнение внутренних нормативов в соответствии со своими внутренними документами. Кроме этого, контролируются несовпадения по срокам до погашения требований и обязательств (Гэп ликвидности).

Страновой риск. Банк осуществляет свою деятельность в большинстве случаев на территории Республики Казахстан, соответственно, результаты деятельности в значительной степени зависят от экономических и политических условий, сложившихся в Республике Казахстан. Между тем Банком осуществляется финансирование клиентов-нерезидентов – кредитование (наличное и безналичное) юридических и физических лиц, а также осуществляются операции на межбанковском рынке с контрагентами-нерезидентами. Оценка данного кредитного риска минимизируется путем изучения экономической и политической ситуации стран инвестирования и установления страновых лимитов.

Операционные риски, риски информационных технологий и риски информационной

В функционал подразделения по управлению операционными рисками входит управление операционными рисками, рисками информационных технологий и рисками информационной безопасности.

В 2019 году проведены процедуры самооценки рисков, сценарного анализа, сформированы карты рисков с разработкой и утверждением мероприятий по минимизации выявленных рисков, осуществлен пересмотр ключевых индикаторов риска.

С целью выявления и минимизации рисков на этапе внедрения/модификации проектов и информационных систем (далее – ИС) Банка на постоянной основе проводился анализ технических заданий и предоставлялись рекомендации. В 2019 году были завершены работы по анализу и инвентаризации прав доступов в приложениях Карточной системы, осуществлялись выявление и минимизация риска несанкционированных полномочий при модификации рабочих мест в критичные ИС Банка с целью обеспечения их надлежащей защиты и минимизации риска простоя информационных ресурсов, завершены работы по оптимизации функционала по рассмотрению / анализу прав доступов в ИС Банка и методов построения процесса предоставления доступа. Проведены работы по анализу и приведению процедур Банка в соответствие с новыми требованиями регулятора, а также идентификация, классификация групп активов (ресурсов) и анализ ценности ресурсов, выполнена оценка угроз для критичных ИС Банка, разработаны планы мероприятий для снижения риска реализации угроз.

В настоящее время продолжается работа по повышению культуры риска среди работников Банка, вовлечению всех работников в процесс управления рисками («каждый работник – риск-менеджер»), на постоянной основе проводятся тренинги, каждый новый работник Банка проходит ознакомление с системой управления операционными рисками.

На постоянной основе проводится обучение риск-координаторов и риск-менеджеров выявлению, классификации и регистрации событий в указанной программе.

Описание рисков

Операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или влияния внешних событий, за исключением стратегического и репутационного риска:

- риск, связанный с неопределенной, неадекватной организационной структурой Банка, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;
- риск, вызванный неадекватными стратегиями, политиками и (или) стандартами в области информационных технологий, недостатками использования программного обеспечения;
- риск, связанный с неадекватной информацией либо ее несоответствующим использованием;
- риск, связанный с ненадлежащим управлением персоналом и (или) неквалифицированным персоналом Банка;
- риск, связанный с неадекватным построением бизнес-процессов либо слабым контролем за соблюдением внутренних документов и правил;
- риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции Банка;
- риск, связанный с несоответствием внутренних документов Банка требованиям законодательства;
- риск, связанный с действиями персонала Банка, которые могут негативно отразиться на деятельности Банка, мошенничеством.

Риск (риски) информационных технологий – вероятное возникновение ущерба вследствие отказа (нарушения функционирования) информационно-коммуникационных технологий, эксплуатируемых Банком, в том числе неудовлетворительного построения процессов, связанных с разработкой и эксплуатацией Банком информационных технологий.

Риск (риски) информационной безопасности – вероятность возникновения ущерба вследствие нарушения целостности, конфиденциальности и доступности информационных активов Банка, возникшего из-за преднамеренного деструктив-

ного воздействия со стороны работников Банка и (или) третьих лиц.

Управление операционными рисками, рисками информационных технологических рисков и рисками информационной безопасности осуществляется Банком путем использования таких инструментов, как сбор статистических данных по событиям риска, лимитирование посредством разработки и утверждения ключевых индикаторов риска, определение допустимого уровня операционного риска, проведение сценарного анализа, самооценки операционного риска, формирование карты риска и разработка планов мероприятий по выявляемым событиям риска, направленных на предотвращение в будущем подобных случаев.

Кредитные риски

Подразделение по управлению кредитными рисками минимизирует риски на этапе принятия решения о финансировании клиентов корпоративного сектора, МСБ, розничного бизнеса и премьер-банкинга.

Описание рисков

Кредитный риск – это риск финансовых потерь Банка, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом. Банк имеет политики и процедуры по управлению кредитным риском (как по признанным финансовым активам, так и непризнанным договорным обязательствам), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, банков и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Кредитная отчетность и взаимодействие с кредитными бюро

В функционал кредитной отчетности входят: подготовка управленческой отчетности по управлению кредитным риском для коллегиальных органов на консолидированной основе; подготовка кредитной отчетности по запросам рейтинговых агентств, НБК и других организаций; стресс-тестирование кредитных рисков; мониторинг и пересмотр лимитов кредитования; мониторинг и отслеживание клиентов с признаками ухудшения WL (watch list); взаимодействие с кредитными бюро.

В 2019 году проведена работа по доавтоматизации отчетности по контролю лимитов кредитования, по отчетности watch list, внедрена отчетность для контроля по расхождениям в учете остатков по займам (минусовые остатки) и некорректное отображение количества дней на просрочке для своевременного выявления и исправления ошибок в АБИС, пересмотрены лимиты кредитования Банка, в том числе на консолидированной основе.

По взаимодействию Банка с кредитными бюро проведена работа в части выявления и исправления неполных/некорректных данных в карточках клиентов, проведена работа по внедрению внутренних документов в новой редакции в связи с изменениями в законодательстве РК, доавтоматизированы процессы передачи данных в кредитные бюро в целях корректной выгрузки информации.

Развитие платформы

Предложение ForteBank будет персонализированным, ориентированным на предпочтения конкретного клиента, его потребности и ожидания. Кроме того, мы работаем над тем, чтобы все банковские и небанковские услуги были доступны для клиента online.

Маркетинговая деятельность

«Forte» означает «сильный». Будучи универсальным Банком, мы стремимся сохранить и усилить свои рыночные позиции во всех сегментах деятельности, включая розничный рынок, сегменты МСБ и корпоративного бизнеса, премьер-банкинга.

В рамках маркетинговой деятельности мы ставим себе задачу презентовать клиентам, текущим и потенциальным, уникальную экосистему финансовых и нефинансовых продуктов Forte. Линейка удобных сервисов, как для розничных, так и для корпоративных клиентов, постоянно расширяется. Динамичное развитие ForteBank с акцентом на инновации приводит к постоянному появлению новых возможностей для наших клиентов, и мы стремимся наилучшим образом рассказать о них.

Важной отличительной чертой ForteBank и его преимуществом является акцент на клиента и его удобство. Это можно увидеть как в офисах Банка, которые создаются для обеспечения лучшего клиентского опыта, так и в предлагаемых продуктах, которые постоянно развиваются, адаптируясь под текущие потребности и запросы пользователей. ForteBank меняется вместе со своими клиентами, стремясь оставаться ближе к ним.

В маркетинговой деятельности Банк использует широкий спектр каналов коммуникаций, включающий Интернет (контекстная реклама, YouTube, GDN, РСЯ), SMM (посты в собственных соцсетях), республиканское радио, наружную рекламу, производство полиграфической продукции. Канал коммуникации, контент и ключевые сообщения выбираются и адаптируются с учетом целевой аудитории, чтобы передавать полезную информацию в удобной для конкретного получателя форме. Мы всегда в первую очередь думаем о том, какие потребности есть у нашей аудитории, в какой форме с точки зрения каналов и стилистики контента ей комфортнее коммуницировать, что сейчас интересно и может быть востребовано у аудитории.

В 2019 году значительным успехом пользовалась наша рекламная кампания, посвященная женскому предпринимательству, которая была призвана поддержать женщин в открытии и развитии своего дела.

На самом деле женщины уже составляют значительную часть предпринимательского сообщества в Казахстане – более половины индивидуальных предпринимателей и более 40% МСБ возглавляются именно женщинами. При этом трудности в развитии любого предпринимательского начинания для женщин усугубляются неравной социальной нагрузкой. На них по-прежнему возлагаются дополнительные функции жен, хозяек, матерей, воспитателей, которые зачастую снимаются с мужчин, имеющих больше возможностей посвятить свое время карьере и развитию бизнеса. При этом женщины, открывая свой бизнес, нередко вынужденно лишившись других карьерных перспектив, часто идут в самые сложные и самые рисковые виды деятельности, такие как, напри-

мер, торговля. И даже в таких условиях среди них много успешных предпринимателей, которые превращают свои начинания в сильные устойчивые компании, имеющие важное значение для развития экономики страны.

В 2019 году в преддверии Международного женского дня ForteBank запустил проект «Бизнес – это и женское дело» и выпустил духи Forte pour Femme – «Сильная женщина». В конце февраля парфюм был нанесен на все деньги в банкоматной сети Банка, которые были заработаны женщинами-предпринимателями, и его также можно было приобрести в кассах бизнесов, созданных женщинами. Мы хотели обратить внимание на тот вклад, который женское предпринимательство вносит в казахстанскую экономику, и дать возможность казахстанцам почувствовать, как часто они пользуются продуктами и услугами женского предпринимательства.

Проект также включал широкую рекламную кампанию. На радио, через наружную рекламу и телевидение женщины-предприниматели говорили о своей позиции. Большую популярность, в частности, приобрел видеоролик с мотивационными выступлениями женщин – основателей популярных казахстанских компаний в различных сферах экономики. Только на YouTube его посмотрели более 1,8 млн человек.

Рекламная кампания Forte Femme стала феноменом в социальных сетях и вышла в финал самого престижного рекламного фестиваля в мире Cannes Lions в номинации Media Lions. Это первый проект из Казахстана, получивший подобное признание.

Видеоролик доступен по ссылке:
https://www.youtube.com/watch?v=FbIfCXnP7Pg

Совместно с ЕБРР ForteBank также разработал платформу для женщин-предпринимателей – ForteBusiness Woman, в рамках которой финансируются проекты женского предпринимательства и оказывается широкий спектр консалтинговых услуг для развития бизнеса.

Платформа ForteBusiness Woman стала достаточно востребованной после успешной рекламной кампании, прирост портфеля продукта составил 385%. Но важнее то, какое социальное значение имел проект Forte pour Femme. Мы видим, что проблемы, с которыми сталкиваются женщины в бизнесе, стали больше осознаваться в обществе, о них стали больше говорить и уделять им больше внимания. Несмотря на то, что решению проблемы неравенства предстоит еще долгий и тернистый путь, мы верим, что помогли сделать важный шаг в нужном направлении.

В 2019 году ForteBank с рекламой FortePay стал бронзовым призером самого престижного рекламного фестиваля в Азиатско-Тихоокеанском регионе Spikes Asia в номинации Social Platforms. Награду банк получил за самую долгую рекламу банка в мире. Впервые за свою историю с 1986 года фестиваль Spikes Asia оценил креативную работу из Казахстана.

В рекламном ролике, который длится почти 9 часов, рекламируется услуга FortePay – денежные переводы по номеру телефона. На протяжении 8 часов 48 минут герой ролика едет из Алматы в Шымкент (расстояние между городами – 800 км), чтобы передать деньги своему знакомому. Диктор, в роли которого выступил известный актер озвучки Петр Гланц, настраивает зрителей на долгую дорогу: «...9 часов мы будем показывать тебе, как делать не надо. Ради одной истины: если хочешь передать кому-то деньги, сделай это по номеру телефона».

А чтобы людям было интереснее, банк спрятал в ролике миллион тенге. На протяжении всего ролика в кадре ненадолго поочередно появляются цифры, которые складываются в телефонный номер. Чтобы получить приз, необходимо было отправить на него SMS-сообщение со словами «Forte, дай миллион». Участвовать могли все казахстанцы в возрасте 18+, кроме работников ForteBank. Приз достался подписчице из Шымкента.

Видеоролик с 9-часовой рекламой:
https://www.youtube.com/watch?v=zQ-vI4xVdb4

Для рекламы, созданной в казахстанском агентстве Kombinat, это уже 23-я награда: ранее самый долгий ролик ForteBank получил призы на 6 рекламных фестивалях в России, Украине, Беларуси, Узбекистане и Грузии.

Развитие кадровой политики

Люди – главный капитал ForteBank, от которого зависит успешная реализация стратегии. Наша цель – раскрывать человеческий потенциал, вдохновлять профессионалов и эффективно взаимодействовать в командах ради создания ценности для клиента.

Устойчивое развиие

УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

Кадровая политика Банка направлена на формирование и развитие сплоченной команды профессионалов, способной качественно и оперативно решать поставленные задачи. В Банке установлены единые стандарты работы с персоналом, требования к процессам подбора, обучения и оценки, оплаты труда и социальной поддержки работников, стандарты обеспечения удовлетворенности работников условиями труда, формирования объективной и полноценной кадровой отчетности Банка.

ForteBank стремится поддерживать статус привлекательного работодателя и активно развивает систему управления персоналом с применением современных подходов, соответствующих экономическим и социально-политическим условиям.

Корпоративное управление в Банке строится с учетом необходимости защиты предусмотренных законодательством Казахстана прав работников Банка и направлено на развитие партнерских отношений между Банком и его работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда. Одними из основных аспектов кадровой политики Банка являются улучшение условий труда в Банке, соблюдение норм социальной защиты работников Банка и дальнейшее повышение социальной ответственности Банка перед своими работниками.

Банк пропагандирует и применяет в работе с персоналом следующие корпоративные ценности:

- **Энергия –** Банк ценит энергичность и личную причастность каждого работника к целям и задачам Банка и его клиентов,
- **Инновации –** Банк ценит все инновационные идеи, которые помогают в решении вопросов наших клиентов и развитии Банка,
- **Рост –** развитие каждого из работников – это путь к росту нашего Банка,
- **Человеческий фактор –** Банк гордится нашим профессиональным и сплоченным персоналом,
- **Доверие –** Банк доверяет персоналу принимать важные решения для Банка и для клиентов,
- **Честность –** честность внутри Банка, к своим клиентам и партнерам,

- **Командный дух –** сотрудничество для достижения более высоких результатов от совместной деятельности,
- **Высокий профессионализм и стремление к совершенствованию –** высокий профессионализм работников Банка способствует укреплению имиджа Банка, формированию сплоченной команды единомышленников, приверженных корпоративным ценностям, нацеленных на реализацию стратегии Банка, способных находить решения в самых сложных ситуациях. Работники постоянно стремятся к совершенствованию и развитию,
- **Ответственность –** от личной ответственности каждого работника зависит выполнение Банком взятых на себя обязательств перед акционерами, клиентами, партнерами и работниками.

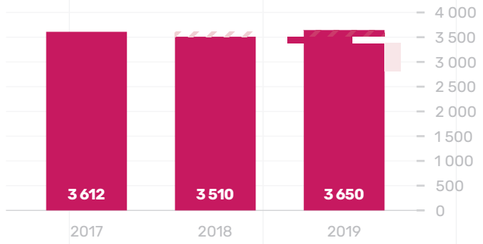
Управление персоналом в Банке строится на принципах законности, справедливости, равенства, отсутствия дискриминации, открытости, оперативности, объективности, повышения кадрового потенциала, поощрения инициативы и новаторства, индивидуальной ответственности. В 2019 году не было зафиксировано случаев нарушения прав работников и признаков дискриминации. Не поступало жалоб на практику трудовых отношений в Банке.

При существенных изменениях, касающихся деятельности Банка, согласно Трудовому кодексу РК работнику направляется письменное уведомление об изменении условий труда не позднее чем за 15 календарных дней.

Структура и численность персонала

На конец 2019 года фактическая численность работников Банка составляет 3 650 человек. В том числе 986 человек в Головном офисе и 2 672 человека в филиалах Банка по всей стране. Доля женщин составляет 64%, мужчин – 36%. Средний возраст персонала Банка составил 33–34 года. Средний стаж работы в Банке в 2019 году – 4,1 года. В 2019 году было принято на работу 1 387 человек.

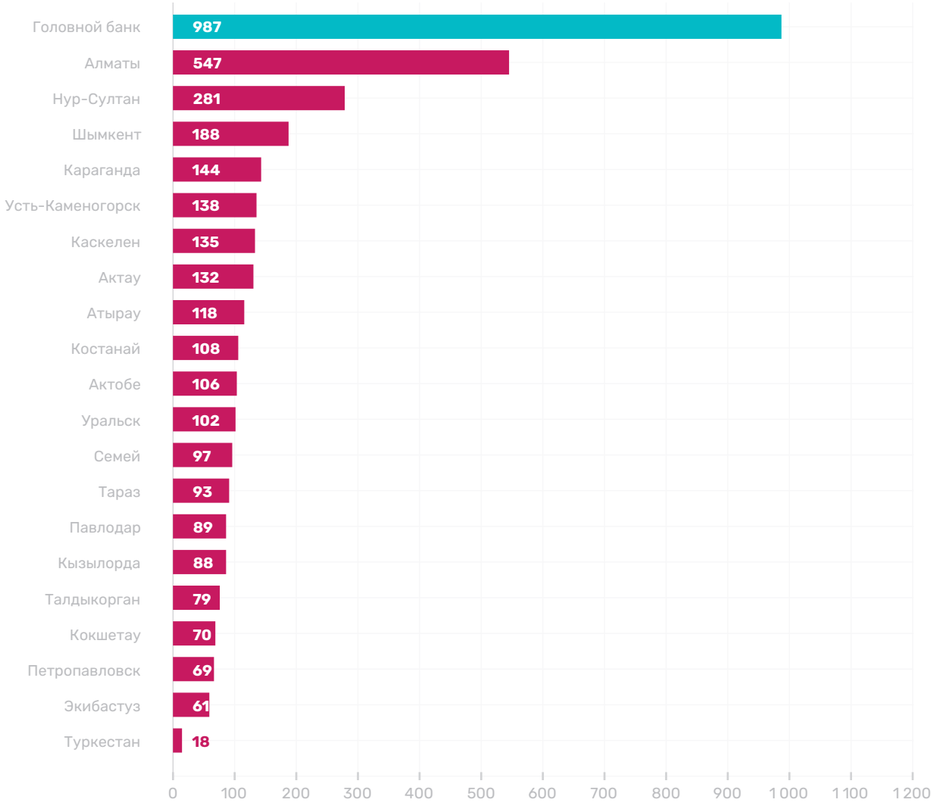
Динамика численности персонала, чел.



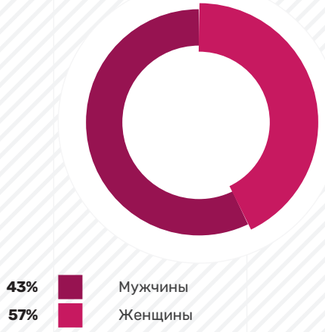
Структура персонала на конец 2019 года, чел.

Подразделение	Критерий	На управленческих должностях	%	Специалисты	%	Итого	%	Изм. за год
ГБ	Общее кол-во работников		59	100%	927	100%	986	100%
	Пол	Женщины	27	46%	519	56%	546	55%
		Мужчины	32	54%	408	44%	440	45%
	Возрастные группы	До 30 лет	2	3%	250	27%	252	26%
		От 30 до 50 лет	46	78%	598	65%	644	65%
		Старше 50 лет	11	19%	79	9%	90	9%
Филиалы	Общее кол-во работников		129	100%	2,543	100%	2,672	100%
	Пол	Женщины	60	47%	1726	68%	1786	67%
		Мужчины	69	53%	817	32%	886	33%
	Возрастные группы	До 30 лет	16	12%	992	39%	1008	38%
		От 30 до 50 лет	100	78%	1418	56%	1518	57%
		Старше 50 лет	13	10%	133	5%	146	5%

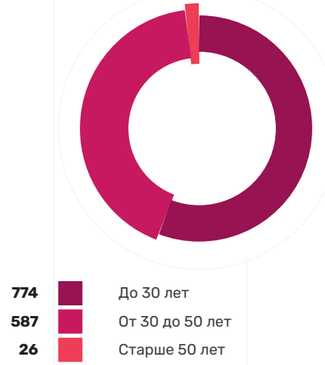
Региональная структура персонала, фактическая численность на конец 2019 года, чел.



Гендерная структура руководства

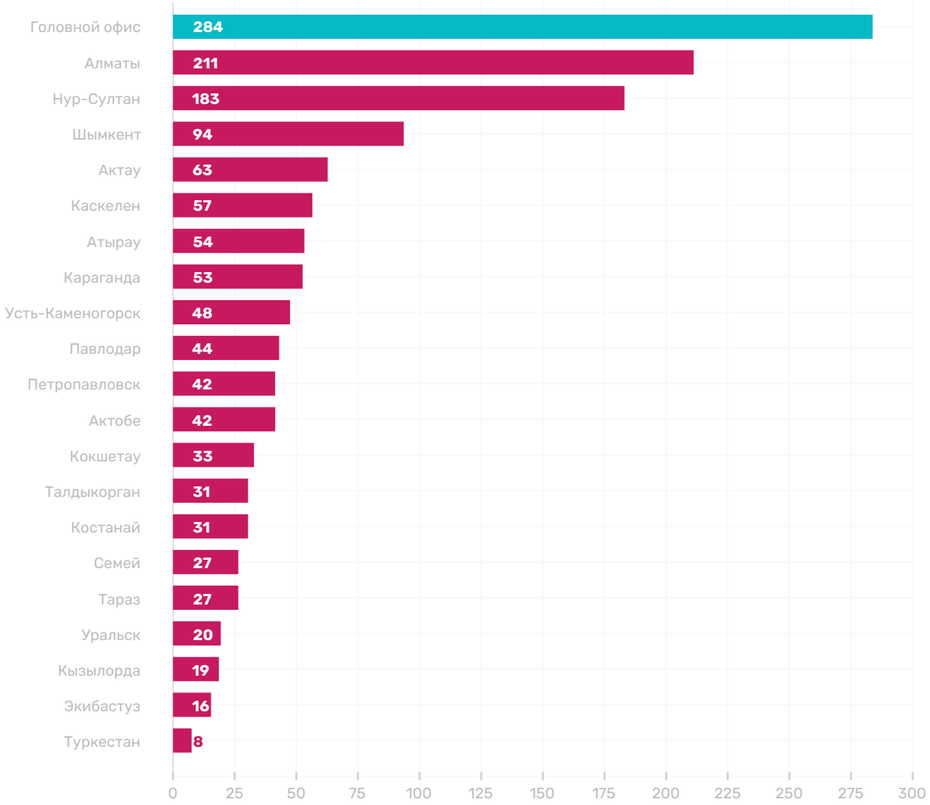


Структура принятого на работу персонала в 2019 году по возрастным группам, чел.



Структура принятого на работу персонала в 2019 году по гендерным группам, чел.

Региональная структура принятого на работу персонала в 2019 году, чел.



Политика в области найма персонала

Мы стремимся к тому, чтобы процесс найма был удобным для соискателей и эффективным для Банка. Определен единый процесс поиска, отбора и согласования кандидатов на рядовые и ключевые позиции с применением обязательного тестирования на определение благонадежности.

Процесс подбора персонала ForteBank нацелен на формирование качественного и количественного штата Банка, в полной мере соответствующего целям и задачам, стоящим перед Банком, путем оперативного обеспечения притока квалифицированных кадров на вакантные рабочие места.

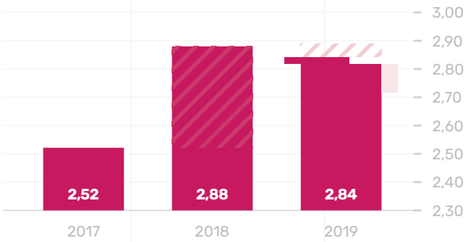
Кандидаты рассматриваются на предмет соответствия их квалификации, личных качеств и способностей требованиям вакансии и корпоративной культуре Банка, наличия необходимого опыта и безупречно деловой репутации, способности управлять процессами и рисками, связанными с деятельностью Банка.

Банк также работает над созданием условий для быстрой адаптации новых работников на новом рабочем месте, включающей гармоничное и быстрое вхождение работника в новые профессиональные и социально-экономические условия труда. Процесс адаптации включает два направления: профессиональную адаптацию нового работника (активное освоение профессии, ее специфики, необходимых навыков и приемов) и социально-психологическую адаптацию (к коллективу, к традициям и неписанным нормам Банка, к стилю работы руководителей, к корпоративной культуре).

В 2019 году с целью совершенствования процессов подбора и адаптации персонала был внедрен автоматизированный чек-лист новичка по профессиональным задачам на период испытательного срока с отображением результатов по обязательным курсам. Кроме того, была разработана единая схема согласования работников на ключевые позиции.

Основным индикатором управления операционным риском в Банке, связанным с деятельностью персонала, является показатель текучести персонала (на уровне всего Банка). В Банке определены следующие пороги текучести персонала в месяц: низкий порог – <=3%, средний порог – >3–4%, высокий порог – >=4%. В 2019 году уровень текучести персонала находился на среднем пороге.

Текучесть персонала, чел.



Система мотивации

Мы стремимся к созданию эффективной мотивационной системы для работников с целью достижения задач, поставленных перед персоналом Банка, и удержания квалифицированных работников. Система оплаты труда персонала Банка направлена на получение работниками достойного вознаграждения за квалифицированный труд.

В Банке действуют четыре утвержденные программы премирования:

- для персонала фронт-подразделений Банка;
- для персонала бэк-подразделений Банка;
- для работников, осуществляющих работу по взысканию проблемных долгов с юридических/физических лиц;
- для работников, участвующих в процессе реализации непрофильного имущества Банка.

В 2019 году средний бонус на одного работника в месяц для персонала фронт-подразделений Банка составил ориентировочно 54% к среднему должностному окладу, персонала Бэк-подразделений Банка ориентировочно 20% к среднему должностному окладу.

Банк придерживается принципа равного вознаграждения труда мужчин и женщин.

Оценка персонала

Оценка персонала является важнейшим компонентом системы управления персоналом, поскольку одной из основных гарантий надежности Банка является квалификация его работников.

Процедура оценки персонала в Банке является комплексной, с использованием двух методов оценки – по компетенциям и по целям. В 2019 году ежеквартально проходила оценка достижения целей и базовых компетенций. Комплексная оценка компетенций, которая охватывает всех работников Банка, проводится раз в год. По результатам оценки могут проводиться кадровые перестановки и изменения уровня вознаграждения.

Развитие персонала

ForteBank стремится максимально раскрыть потенциал работников. На регулярной основе проводится обучение с целью обеспечения Банка качественно и своевременно подготовленным персоналом. Расходы на обучение в 2019 году составили 36 млн тенге. Обучение прошли 427 работников.

Ответственность за развитие работников лежит в первую очередь на руководителях структурных подразделений Банка, которые определяют необходимые направления их развития и обучения. Однако процесс требует и активной вовлеченности и заинтересованности со стороны самих работников.

В 2019 году обучение проводилось по таким темам, как: финансовый анализ, охрана труда и противопожарная безопасность, мотивационное целеполагание и лидерство, Кайдзен в офисе, управление рисками и внутренний контроль и др.

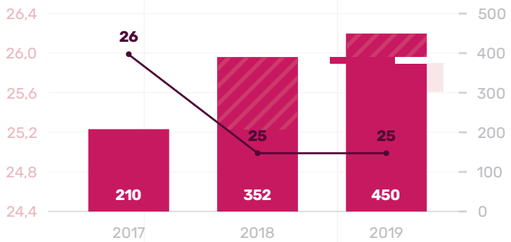
В Банке применяются передовые формы обучения, в т. ч. дистанционные и электронные. Число назначенных обучений и тестов (сеансов) через систему дистанционного обучения (СДО) в 2019 году составило более 55 000. Наблюдается тенденция не только к увеличению количества работников, обучающихся посредством дистанционного курса, но и их самостоятельным разработкам. Использование СДО позволяет экономить на затратах и расширять охват обучением, а также настраивать гибкий график обучения и таким образом использовать эффективнее рабочее время.

В Банке ведется работа по созданию кадрового резерва. В прошлом году, в частности, велась подготовка кандидатов на должности заместителя директора по рознице для филиалов. Резервисты прошли оценку компетенций, соответствующее обучение и стажировку.

Во втором полугодии 2019 года было организовано прохождение профессиональной практики студентами высших учебных заведений, которую прошли 18 студентов. Кроме того, ForteBank предлагает стипендии для обучения в Университете Нархоз. На текущий момент выдано уже 100 стипендий.

В 2019 году 38% работников, или 1399 человек, прошли оценку результативности (в т. ч. 975 женщин и 424 мужчины).

Динамика обученных работников



Количество обученных сотрудников на внешних индивидуальных курсах, чел.
Среднегодовое количество часов обучения на одного работника, ч. (левая шкала)

Социальная защита

В целях поддержки работников и создания комфортных условий работы предусмотрен социальный пакет, в который в 2019 году входят:

- организация добровольного медицинского страхования и прикрепление всего персонала Банка к медицинскому центру (около 3 500 работников);
- материальная помощь персоналу Банка в сложных жизненных ситуациях;
- организация для женщин Банка поздравлений и подарков к Международному женскому дню 8 Марта;
- организация для детей работников Банка новогодних подарков;
- организация для персонала Головного Банка и филиала Банка в г. Нур-Султан служебной развозки в осенне-зимний период (около 500 работников);
- организация тренажерного зала в офисе Головного Банка (около 60 работников)
- сотрудничество с фитнес-центрами Fitness Palace и Invictus (более 150 работников) по специальному тарифу для работников Банка.

Программа ForteCare помогает заботиться о благополучии работников и, например, дает возможность посещения тренажерного зала, обеспечивает правильное питание и предоставляет другие возможности.

В 2019 году 303 человека (в т. ч. 300 женщин и 3 мужчины) ушли в отпуск по материнству/отцовству.

Forte стремится создать комфортные условия работы для людей с ограниченными возможностями. Головной офис Банка полностью оборудован необходимой инфраструктурой. Порядка 2% наших работников имеют особые потребности.

Банк уделяет внимание качеству взаимоотношений работников и руководства. Для урегулирования индивидуальных трудовых споров между работником и работодателем действует Согласительная комиссия, которая рассматривает такие вопросы, как взыскание задолженности по заработной плате, изменение условий трудового договора, применение дисциплинарных взысканий, восстановление на работе, гарантии и компенсации, предусмотренные нормами трудового законодательства, соглашениями и/или трудовым договором, и иные споры в рамках законодательства Республики Казахстан.

Корпоративная культура

Формирование корпоративной культуры направлено на создание сильного внешнего и внутреннего бренда Банка, воспитание чувства сопричастности каждого работника к деятельности и результатам всего Банка в целом. В качестве инструментов укрепления корпоративной культуры Банк использует проведение командообразующих тренингов, социальных акций, корпоративных праздников, творческих/интеллектуальных конкурсов, создание единого информационного поля и др.

Forte стремится выстраивать культуру прозрачности и открытой коммуникации. С этой целью в декабре 2019 года в Банке была запущена корпоративная социальная сеть WORKPLACE, в которой на текущий момент зарегистрированы 483 работника Банка, созданы 15 активных групп, в том числе профильных групп (Forte Career, Forte Project, Forte Finance, Розничный бизнес, Compliance, Forte Kurultay, Staff Society). Все работники могут здесь оставлять сообщения, задать вопросы и вести диалог без каких-либо ограничений.

Во втором полугодии минувшего года стартовала ежеквартальная площадка для руководителей ForteBank для открытого разговора и обсуждения хода реализации стратегии Forte FORTE KURULTAY (приняло участие 80 руководителей, в том числе дочерних компаний).

В 2019 году в целях поддержания корпоративной культуры для персонала Банка был организован ряд корпоративных мероприятий, в которых работники принимали активное участие. Например, сформирована команда из числа работников Банка для участия в ежегодном зимнем первенстве Astana Fytbol Ligasy по мини-футболу, в первенстве г. Нур-Султан по мини-футболу и в чемпионате по мини-футболу «Кубок Union Pay 2019» среди банков второго уровня.

Политика и мероприятия в области охраны труда

В Банке действует Положение о технике безопасности и охране труда в АО «ForteBank», которое определяет нормативную и организационно-методическую деятельность по осуществлению организационных, технических, санитарно-гигиенических мероприятий, направленных на обеспечение безопасности, сохранение здоровья и эффективной работоспособности человека в процессе труда, контроль за соблюдением работниками Банка техники безопасности и охраны труда, порядок проведения обучения и проверки знаний по технике безопасности и охране труда, порядок проведения расследования несчастных случаев, имевших место при осуществлении работниками Банка своих функциональных обязанностей, а также ответственность работников Банка за нарушение техники безопасности и охраны труда.

Общее руководство по исполнению требований законодательства в области охраны труда в Банке обеспечивает Председатель Правления или иное уполномоченное им лицо.

Инспектор по технике безопасности и охране труда обеспечивает методическое руководство, организацию работы по охране труда, разработку и контроль за проведением организационно-технических мероприятий, направленных на обеспечение безопасности и охрану труда, координирование работы лиц, ответственных за безопасность

и охрану труда работников Головного офиса и филиалов Банка при выполнении работ, связанных с деятельностью Банка.

В структурных подразделениях Банка и его филиалах непосредственную ответственность за организацию безопасной работы персонала несут руководители соответствующих структурных подразделений.

Решение задач по организации соблюдения требований техники безопасности и охраны труда должно обеспечиваться взаимодействием заинтересованных структурных подразделений Банка.

Обучение и проверка знаний техники безопасности и охраны труда у ответственных работников Головного офиса и филиалов Банка проводятся на местах либо централизованно в Головном офисе Банка в г. Нур-Султан.

Ответственные работники Банка периодически, но не реже одного раза в три года, должны проходить обучение по вопросам техники безопасности и охраны труда в соответствующих образовательных учреждениях.

Контроль за своевременным прохождением обучения и проверкой знаний ответственных работников в Головном офисе осуществляет инспектор по технике безопасности и охране труда, в филиалах Банка – ответственные работники Направления кадрового и документационного обеспечения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

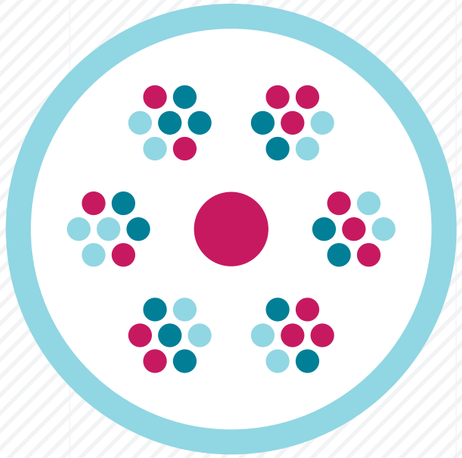
Для обеспечения соблюдения требований техники безопасности и охраны труда в Банке и его филиалах проводятся инструктажи согласно нормативным правовым актам Республики Казахстан, регулирующим вопросы по технике безопасности и охране труда.

Проводится работа по соблюдению работниками Банка гигиены труда, организованы обязательные медицинские осмотры в ведущих медицинских центрах страны.

Банк следит за обеспечением пожарной безопасности. Комплекс мер включает технические средства, организационные мероприятия, проверки, теоретические инструктажи и практические уроки для работников. Только обеспечив необходимые действия во всех направлениях можно гарантировать благоприятный исход чрезвычайной ситуации. Особое место в комплексе мер занимают противопожарные тренировки на предприятии, которые проводятся в Банке 2 раза в год.

Перспективы развития

В рамках новой Стратегии Банка большое внимание уделяется эволюции кадровой политики. Наша цель – раскрывать человеческий потенциал, вдохновлять профессионалов и эффективно взаимодействовать в командах ради создания ценности для клиента.



Общекомандные цели и работа на результат
Команды построены по принципу end-to-end
Фокус на создание ценностей для клиента
Быстрые изменения

Лидер направляет

Одним из важных направлений развития в управлении персоналом будет автоматизация и централизация операционных процессов. Это требует как обновления IT-архитектуры, так и пересмотра всех бизнес-процессов. Мы работаем над тем, чтобы улучшить пользовательский опыт наших работников, что будет создавать для них комфортные условия труда и способствовать повышению эффективности работы.

Второе важное направление – выстраивание системы грейдов. Грейдирование сделает систему оплаты труда более прозрачной, понятной и положительно скажется на привлекательности Forte как работодателя.

Третье направление – развитие команды. Для создания эффективного командного взаимодействия мы работаем над адаптацией корпоративной культуры и ценностей, по-новому смотрим на требуемые компетенции для работников.

Данная работа позволит Банку эффективно адаптироваться к изменениям и создавать ценность для клиента, а также обеспечит качественное управление человеческим капиталом в интересах работников.

СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА

Банк постоянно поддерживает различные проекты в сфере культуры и спорта.

В 2019 году ForteBank стал официальным банком хоккейного клуба «Барыс». Заключено соглашение о партнерстве и сотрудничестве на игровой сезон 2019–2020 года. Поддержка социальных проектов, в том числе направленных на развитие детского и молодежного спорта, является важной составляющей нашей деятельности. Хоккей – быстрый и техничный вид спорта, требующий силы и мастерства в сочетании с командным духом. «Барыс» при этом – единственный хоккейный топ-клуб страны, который представляет Казахстан в КХЛ (Континентальной хоккейной лиге). Победы клуба вдохновляют молодых казахстанцев заниматься хоккеем и стремиться к спортивным достижениям. Мы следим за развитием столичной команды и рады оказать ей финансовую поддержку.

С 2016 года ForteBank организует ежегодный благотворительный турнир по теннису ForteOpen, в котором участвуют как любители, так и профессиональные теннисисты. В прошлом году, в частности, в турнире приняли участие Полина Меренкова и Александра Гринчишина. Мы хотим, чтобы теннис в Казахстане продолжал успешно развиваться, поэтому ежегодно проводим подобные турниры. Все вырученные средства уходят на развитие детского тенниса. Более того, в 2018 году мы проспонсировали строительство теннисного центра в Петропавловске. Теперь у местных ребятишек появилась возможность тренироваться в хороших условиях.

ForteBank остается одним из спонсоров благотворительного велопробега Charity Tour de Burabay, и работники Банка активно участвуют в самом велопробеге наряду с выдающимися велогонщиками Казахстана и других стран.

На вырученные средства в ходе проведения мероприятия закупается оборудование для детских медицинских учреждений, перинатальных и реабилитационных центров, а также для детских домов по всему Казахстану.

Каждые два месяца в арт-пространстве ForteBank Kulanshi Art Space в столице проходят выставки казахстанских художников. Одним из основных идеологов и создателей этого общественного пространства является признанный мастер Лейла Махат. В конце года ее работы также можно было увидеть на выставке: художница представила экспозицию под символичным названием «Коз тимесин» – «Оберег».

В июне 2019 года в Алматы в четвертый раз прошел трехдневный международный фестиваль классической музыки Forte Music Fest. Насладиться классической музыкой можно было в Казахской национальной консерватории им. Курмангазы совершенно бесплатно. Фестиваль не только предлагает познакомиться с лучшими образцами классической музыки, но и имеет образовательную миссию. В рамках фестиваля учащиеся музыкальных заведений, а также все желающие смогли бесплатно посетить мастер-классы от непревзойденных виртуозов, концертирующих солистов, профессоров и концертмейстеров оркестров.

В рамках серии корпоративных спортивных мероприятий среди работников компаний группы в 2019 году были проведены велогонка в рамках Burabike Fest, турнир по мини-футболу Verny Cup и теннисный турнир Verny Capital Tennis Cup, организованные управляющей компанией «Верный Капитал».

Банк поддерживает своих работников, желающих принять участие в благотворительных акциях.

Весной и осенью 2019 года персонал Головного офиса Банка принял активное участие в благотворительной акции «Сдай кровь – спаси жизнь», по результатам которой более 300 работников стали донорами Центра крови.

ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ОХРАНЫ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

В процессе осуществления своей деятельности Банк обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде и использованию ресурсов.

Здания Головного офиса Банка и его филиалов оснащены автоматизированными системами водо-, электро- и теплоснабжения. В соответствии с Экологическим кодексом Республики Казахстан осуществляется сбор опасных отходов для последующей переработки и утилизации (свинцовые батареи, аккумуляторы, маслосодержащие отходы, пневматические шины, твердые бытовые отходы, ртутьсодержащие лампы, отработанные масла).

В 2019 году ForteBank стал первым банком в Казахстане, который внедрил раздельный сбор мусора в офисах в рамках своего проекта «Зеленый офис». Речь идет об офисных стандартах, которые помогут нам сформировать навыки осознанного потребления и заботиться об экологии. Забота об экологии и осознанное потребление – сейчас одно из главных направлений для компаний по всему миру. За шесть месяцев реализации проекта в 2019 году Банком было отправлено на переработку 3 875 кг отходов, из них: макулатуры – 2 875 кг, стекла – 819 кг, пластика – 95 кг, полиэтилена – 85 кг, алюминия – 1 кг.

Во внутренних документах Банка отражены нормы, запрещающие финансирование Банком проектов, реализация которых наносит вред экологии, жизни и здоровью человека – тем самым Банк вносит свой вклад в охрану окружающей среды.

Обеспечивая качественное взаимодействие с заинтересованными сторонами, мы стремимся укрепить взаимодоверие, способствовать вовлечению, поддерживать надежное управление рисками и в конечном итоге принимать решения, отвечающие интересам наших заинтересованных сторон.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

ForteBank стремится создавать ценность для всех своих заинтересованных сторон и обеспечивать сбалансированное развитие с учетом их интересов как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. Мы взаимодействуем с нашими заинтересованными сторонами, чтобы максимально информировать их о нашей деятельности и обеспечивать достижение лучших для них результатов.

Взаимодействие с заинтересованными сторонами является ключевым элементом принятия ответственных решений менеджментом Банка. Мы предоставляем возможность всем для предоставления обратной связи о деятельности Банка через различные форумы и каналы, чтобы помочь сформировать стратегию развития нашего бизнеса в соответствии с потребностями и ожиданиями заинтересованных сторон.

Благодаря открытому диалогу с заинтересованными сторонами мы выработали более четкое понимание пожеланий и ключевых интересов заинтересованных сторон и того, как мы можем наилучшим образом удовлетворить эти потребности.

В чем состоит наш подход к работе с заинтересованными сторонами?	Как мы взаимодействуем?		Какие вопросы поднимаются чаще всего?	Как мы отвечаем?
Акционеры Реализация нашей Стратегии согласуется с целью обеспечения долгосрочной устойчивой прибыли для акционеров.	Мы взаимодействовали с нашими акционерами на нашем общем собрании акционеров в мае 2020 года, при этом менеджмент сделал обзор деятельности Группы, акционерам была предоставлена возможность для обратной связи и голосования по ключевым решениям.		Главный интерес акционеров состоит в расширении масштабов деятельности Группы и обеспечении устойчивого финансового положения, а также продолжение курса на цифровизацию и развитие экосистемы.	Мы создали качественную систему управления рисками и ведем сбалансированное развитие деятельности, обеспечивающее хороший финансовый результат и расширение клиентской базы и объема операций. Группа обеспечивает качественную финансовую и нефинансовую отчетность для того, чтобы дать глубокое представление о своем бизнесе инвесторам и акционерам.
Клиенты Интересы клиента лежат в основе всего, что мы делаем. Инновации, развитие продуктов, повышение качества сервиса, надежность – это приоритеты нашей стратегии.	Наши коллеги во фронт-офисах являются неотъемлемой частью взаимодействия с нашими клиентами, и мы получаем бесценное представление о том, как наши клиенты относятся к нашему сервису и что мы можем сделать лучше.		Клиенты проявляют все больший интерес к цифровым решениям. Они хотят получать максимально удобные и подходящие именно им решения в кратчайшие сроки. Кроме того, мы видим и понимаем, что запросы наших клиентов не ограничиваются классическими банковскими продуктами.	Разрабатывая наши предложения, мы стремимся к подходу, ориентированному на клиента, и ставим его в центр процесса. В минувшем году мы, в частности, работали над развитием продуктов и повышением качества сервиса. Ведется развитие технологических инноваций с целью создания широкой экосистемы сервисов для удовлетворения различных потребностей клиентов.
Работники Наши люди – это главный актив Группы. Мы создаем корпоративную среду, обеспечивающую равные возможности развития для всех работников и лучше условия работы.	В течение года мы общались с нашими работниками на нескольких форумах и по различным каналам, чтобы собирать мысли, мнения и отзывы о том, как у нас идут дела, с возможностью задавать вопросы непосредственно топ-менеджменту Группы. Мы стремимся выстраивать культуру открытой коммуникации. В декабре 2019 года, например, была запущена корпоративная социальная сеть WORKPLACE.		Работники заинтересованы в получении достойного вознаграждения за свой труд и обеспечении социального пакета, а также в справедливых и объективных процедурах взаимодействия с Банком на всех этапах сотрудничества.	Мы стремимся к созданию сильной корпоративной культуры, основанной на ценностях Группы, и комфортной атмосферы в коллективе. Важным направлением является создание эффективной мотивации для работников и качественной социальной поддержки. Большое внимание в Группе уделяется вопросам обучения и повышения квалификации работников, чтобы расширить их карьерные возможности и раскрыть потенциал. Кроме того, мы уделяем внимание развитию IT-инфраструктуры для повышения комфорта работы персонала.
Общество Мы принимаем решения и ведем бизнес, стремясь чтобы наши клиенты, акционеры, коллеги и сообщества, в которых мы работаем, получили доступ к процветающему и устойчивому будущему.	Мы ведем постоянный диалог со СМИ, неправительственными организациями и прочими представителями общественности, чтобы улучшить наше понимание возникающих и существующих экологических и социальных проблем и чтобы видеть сферы, требующие нашего активного участия. Мы также ведем регулярную открытую коммуникацию с регулирующими органами, обеспечивая прозрачность бизнеса и обмениваясь мнениями и ожиданиями.		Важным аспектом нашей деятельности является четкое соблюдение законодательства по социально-экономическим и экологическим вопросам. Поднимаются также вопросы влияния нашей деятельности на социально-экономическую ситуацию в регионах присутствия, обеспечение качественной занятости, доступность продуктов и сервисов.	Мы обеспечиваем прозрачность и открытость ведения деятельности и учитываем интересы различных социальных групп при принятии решений. Группа работает над внедрением принципов устойчивого развития в свою деятельность, чтобы наиболее эффективным образом работать над развитием социальных и экологических аспектов своей деятельности.

Адреса и реквизиты

АО «FORTEBANK»

Республика Казахстан,
г. Нур-Султан, 010017, ул. Достык, 8/1
тел.: +7 (7172) 58-75-75
e-mail: ir@fortebank.com

БИН
990 740 000 683

Лицензия
№1.2.29/197/36 от 24 августа 2016 года

Свидетельство
от 10 февраля 2015 года

Биржи

АО «Казахстанская фондовая биржа»
Казахстан, Алматы, ул. Байзакова, 280,
северная башня МФК «Almaty Towers»
тел.: +7 727 237 53 00

Luxembourg Stock Exchange
35A Boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg
тел.: +352 47 79 361

London Stock Exchange
10 Paternoster Square, London,
EC4M 7LS, United Kingdom
тел.: +44 (0) 20 7797 1000

Регистратор

АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»
Республика Казахстан, 050051, г. Алматы,
мкр-н «Самал-1», 28
тел.: +7 727 272 4760

Аудитор

ТОО «Эрнст энд Янг» Казахстан,
Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7,
здание «Есентай Тауэр», 4-5 этаж
тел.:+7 727 258 59 6

Приложение 1

Выпущенные ценные бумаги

ЕВРООБЛИГАЦИИ, TEBNE01

Вид выпускаемых облигаций	Купонные международные облигаци и Выпущены в рамках реструктуризации обязательств АО «Темірбанк» в 2010 году
Общее количество облигаций	60 750 000 штук
Номинальная стоимость 1 облигации (при выпуске)	1,00 доллар США
Текущая номинальная стоимость 1 облигации	1,23457 доллара США
Количество размещенных облигаций	59 593 493 штуки
Количество выкупленных облигаций	30 497 450 штук
Количество аннулированных облигаций	1 156 507 штук
Сумма основного долга	73 572 338,65 доллара США
Дата начала обращения	30.06.2010
Государственная регистрация выпуска	Выпуск зарегистрирован The Bank of New York Mellon S.A. (Luxembourg), ISIN: US34955XAA90, USY2497PAD51
Дата погашения	30.06.2022
Размер процентной ставки	14,00%
Периодичность выплаты купона	Полугодовые
Цель выпуска	Реструктуризация

ТРЕТИЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ, TEBNB3

Вид выпускаемых облигаций	Купонные, субординированные, без обеспечения
Общее количество облигаций	220 000 000 000 штук
Номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
Количество размещенных облигаций	53 853 184 117 штук
Количество выкупленных облигаций	1 185 992 487 штук
Сумма основного долга	538 531 841,17 тенге
Дата начала обращения	20.10.2002
Государственная регистрации выпуска	A64, ISIN KZ2C00001485
Дата погашения	20.10.2022
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Полугодовые
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

ПЕРВЫЙ ВЫПУСК В РАМКАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ, TEBNB4

Вид выпускаемых облигаций	Субординированные, купонные, без обеспечения
Общее количество облигаций	500 000 000 000 штук
Номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
количество размещенных облигаций	63 735 000 520 штук
Количество выкупленных облигаций	520 штук
Сумма основного долга	637 350 005,20 тенге
Дата начала обращения	07.07.2005
Государственная регистрации выпуска	B55-1. ISIN KZ2C00000024.
Дата погашения	07.07.2025
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Полугодовые
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

ТРЕТИЙ ВЫПУСК В РАМКАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ, TEBNB6

Вид выпускаемых облигаций	Субординированные, купонные, без обеспечения
Общее количество облигаций	400 000 000 000 штук
Номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
Количество размещенных облигаций	307 611 090 375 штук
Количество выкупленных облигаций	76 267 969 125 штук
Сумма основного долга	3 076 110 903,75 тенге
Дата начала обращения	30.12.2005
Государственная регистрация выпуска	B55-3, ISIN KZ2C00000032
Дата погашения	30.12.2022
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Полугодовые
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

ЧЕТВЕРТЫЙ ВЫПУСК В РАМКАХ ЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ, TEBNB7

Вид выпускаемых облигаций	Субординированные, купонные, без обеспечения
Общее количество облигаций	300 000 000 000 штук
Номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
Количество размещенных облигаций	241 466 866 667 штук
Количество выкупленных облигаций	23 136 000 000 штук
Сумма основного долга	2 414 668 666,67 тенге
Дата начала обращения	01.06.06
Государственная регистрация выпуска	B55-4, ISIN KZ2C00000040
Дата погашения	01.06.2025
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Полугодовые
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

ПЯТЫЙ ВЫПУСК В РАМКАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ, TEBNB8

Вид выпускаемых облигаций	Субординированные, купонные, без обеспечения
Общее количество облигаций	350 000 000 000 штук
Номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
Количество размещенных облигаций	281 164 200 000 штук
Количество выкупленных облигаций	10 550 000 000 штук
Сумма основного долга	2 811 642 000,00 тенге
Дата начала обращения	01.06.06
Государственная регистрация выпуска	B55-5, ISIN KZ2C00000057
Дата погашения	01.06.2022
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Полугодовые
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

СЕДЬМОЙ ВЫПУСК В РАМКАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ, TEBNB10

Вид выпускаемых облигаций	Субординированные, купонные, без обеспечения
Общее количество облигаций	450 000 000 000 штук
Номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
Количество размещенных облигаций	197 492 307 035 штук
Количество выкупленных облигаций	36 303 000 000 штук
Сумма основного долга	1 974 923 070,35 тенге
Дата начала обращения	29.11.2006
Государственная регистрация выпуска	B55-7, ISIN KZ2C00000065
Дата погашения	29.11.2026
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Полугодовые
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

ВОСЬМОЙ ВЫПУСК В РАМКАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ, TEBNB11

Вид выпускаемых облигаций	Субординированные, купонные, без обеспечения
Общее количество облигаций	400 000 000 000 штук
Номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
Количество размещенных облигаций	316 313 200 133 штуки
Количество выкупленных облигаций	2 600 штук
Сумма основного долга	3 163 132 001,33 тенге
Дата начала обращения	29.11.2006
Государственная регистрация выпуска	B55-8, ISIN KZ2C00000073
Дата погашения	29.11.2031
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Полугодовые
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

ПЕРВЫЙ ВЫПУСК В РАМКАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ, TEBNB12

Вид выпускаемых облигаций	Субординированные, купонные, без обеспечения
Общее количество облигаций	800 000 000 000 штук
Номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
Количество размещенных облигаций	252 827 096 200 штук
Количество выкупленных облигаций	32 765 289 200 штук
Сумма основного долга	2 528 270 962,00 тенге
Дата начала обращения	14.04.2007
Государственная регистрация выпуска	C33-1, ISIN KZ2C00000099
Дата погашения	14.04.2020*
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Полугодовые
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели
* Банком произведено погашение облигаций в соответствии с условиями проспекта выпуска облигаций.	

ВТОРОЙ ВЫПУСК В РАМКАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ, TEBNB13

Вид выпускаемых облигаций	Субординированные, купонные, без обеспечения
Общее количество облигаций	800 000 000 000 штук
Номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
Количество размещенных облигаций	44 213 741 579 штук
Количество выкупленных облигаций	9 200 штук
Сумма основного долга	442 137 415,79 тенге
Дата начала обращения	14.04.2007
Государственная регистрация выпуска	C33-2, ISIN KZ2C00000081
Дата погашения	14.04.2022
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Полугодовые
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

ТРЕТИЙ ВЫПУСК В РАМКАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ, TEBNB14

Вид выпускаемых облигаций	Субординированные, купонные, без обеспечения
Общее количество облигаций	600 000 000 000 штук
Номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
Количество размещенных облигаций	96 380 320 616 штук
Количество выкупленных облигаций	1 130 штук
Сумма основного долга	963 803 206,16 тенге
Дата начала обращения	14.04.2007
Государственная регистрация выпуска	C33-3, ISIN KZ2C00000107
Дата погашения	14.04.2026
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Полугодовые
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

ЧЕТВЕРТЫЙ ВЫПУСК В РАМКАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ, TEBNB15

Вид выпускаемых облигаций	Субординированные, купонные, без обеспечения
Общее количество облигаций	600 000 000 000 штук
Номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
Количество размещенных облигаций	87 902 947 079 штук
Количество выкупленных облигаций	87 900 000 000 штук
Сумма основного долга	879 029 470,79 тенге
Дата начала обращения	14.04.2007
Государственная регистрация выпуска	C33-4, ISIN KZ2C00000115
Дата погашения	14.04.2026
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Полугодовые
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

ПЯТЫЙ ВЫПУСК В РАМКАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ, TEBNB16

Вид выпускаемых облигаций	Субординированные, купонные, без обеспечения
Общее количество облигаций	600 000 000 000 штук
Номинальная стоимость1 облигации	0,01 тенге
Количество размещенных облигаций	553 950 525 639 штук
Количество выкупленных облигаций	105 855 630 119 штук
Сумма основного долга	5 539 505 256,39 тенге
Дата начала обращения	14.04.2007
Государственная регистрация выпуска	C33-5. ISIN KZ000A1AT8V6
Дата погашения	14.04.2027
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Полугодовые
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

ШЕСТОЙ ВЫПУСК В РАМКАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ, TEBNB17

Вид выпускаемых облигаций	Субординированные, купонные, без обеспечения
Общее количество облигаций	600 000 000 000 штук
Номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
Количество размещенных облигаций	116 510 937 500 штук
Количество выкупленных облигаций	0 штук
Сумма основного долга	1 165 109 375 тенге
Дата начала обращения	14.04.2007
Государственная регистрация выпуска	C33-6, ISIN KZ2C00000123
Дата погашения	14.04.2027
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Полугодовые
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

СЕДЬМОЙ ВЫПУСК В РАМКАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ, TEBNB18

Вид выпускаемых облигаций	Обеспеченные купонные облигации
Общее количество облигаций	1 000 000 000 000 штук
Номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
Количество размещенных облигаций	671 656 142 930 штук
Количество выкупленных облигаций	281 534 998 097 штук
Сумма основного долга	6 716 561 429,30 тенге
Дата начала обращения	15.03.2010
Государственная регистрации выпуска	C33-7, ISIN KZ2C00000461
Дата погашения	15.03.2020*
Размер процентной ставки	Плавающая, зависящая от уровня инфляции, определяемая по формуле: r = i + m, где r – ставка купонного вознаграждения; i – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен в годовом выражении (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике, за последние 12 месяцев, предшествующих одному месяцу до даты начала соответствующего купонного периода; m – фиксированная маржа, составляющая 1% на протяжении всего срока обращения облигаций. В случае изменения наименования индекса потребительских цен, алгоритма его расчета и т. п., при расчете купонного вознаграждения будет применяться эквивалентный показатель, устанавливаемый Агентством Республики Казахстан по статистике. Максимальное значение ставки купонного вознаграждения – 12% годовых, минимальное – 8%.
Периодичность выплаты купона	Полугодовые
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели
* Банком произведено погашение облигаций в соответствии с условиями проспекта выпуска облигаций.	

ПЕРВЫЙ ВЫПУСК В РАМКАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ, ASBNB27

Вид выпускаемых облигаций	Субординированные, купонные, без обеспечения
Общее количество облигаций	50 000 000 штук
Номинальная стоимость 1 облигации	1 000,00 тенге
Количество размещенных облигаций	49 958 859 штук
Количество выкупленных облигаций	0 штук
Сумма основного долга	49 958 859 000,00 тенге
Дата начала обращения	27.07.2015
Государственная регистрация выпуска	F04-1, ISIN KZ2C00003374
Дата погашения	26.07.2025
Размер процентной ставки	10,13%
Периодичность выплаты купона	Полугодовые
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

ВТОРОЙ ВЫПУСК В РАМКАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ, ASBNB28

Вид выпускаемых облигаций	Субординированные, купонные, без обеспечения
Общее количество облигаций	65 000 000 штук
Номинальная стоимость 1 облигации	1 000,00 тенге
Количество размещенных облигаций	0 штук
Количество выкупленных облигаций	0 штук
Сумма основного долга	0,00 тенге
Дата начала обращения	Не размещен
Государственная регистрация выпуска	F04-2, ISIN KZ2C00003473
Дата погашения	-
Размер процентной ставки	-%
Периодичность выплаты купона	Полугодовые
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

ТРЕТИЙ ВЫПУСК В РАМКАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ, ASBNB29

Вид выпускаемых облигаций	Индексированные, без обеспечения
Общее количество облигаций	18 000 000 штук
Номинальная стоимость 1 облигации	1 000,00 тенге с индексацией в доллары США
Количество размещенных облигаций	0 штук
Количество выкупленных облигаций	0 штук
Сумма основного долга	0,00 тенге
Дата начала обращения	Не размещен
Государственная регистрация выпуска	F04-3, ISIN KZ2C00003556
Дата погашения	-
Размер процентной ставки	-%
Периодичность выплаты купона	Годовые
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

КУПОННЫЕ ОБЛИГАЦИИ, ASBNB30

Вид выпускаемых облигаций	Купонные облигации, без обеспечения
Общее количество облигаций	220 000 000 штук
Номинальная стоимость 1 облигации	1 000,00 тенге
Количество размещенных облигаций	220 000 000 штук
Количество выкупленных облигаций	0 штук
Сумма основного долга	220 000 000,00 тенге
Дата начала обращения	13.09.2018
Государственная регистрация выпуска	F91, ISIN KZ2C00004364
Дата погашения	15.12.2024
Размер процентной ставки	4,00 %
Периодичность выплаты купона	Годовые
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

Приложение 2

Финансовая отчетность

EY
Building a better working world

«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэрс» имараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 59 60
Факс: +7 727 258 59 61
www.ey.com/kz

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, д. 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 59 60
Факс: +7 727 258 59 61
www.ey.com/kz

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 59 60
Fax: +7 727 258 59 61
www.ey.com/kz

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «ForteBank»

Мнение

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

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также её консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчётности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчётности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчётности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

EY
Building a better working world

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности» нашего отчёта, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчётности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчётности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	
Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 является ключевой областью суждения, применяемого руководством Группы. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют значительного использования профессионального суждения, допущений и анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам. В силу существенности сумм кредитов, выданных клиентам Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита. Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам, выданным клиентам представлена в Примечании 9 «Расходы по кредитным убыткам», Примечании 16 «Кредиты, выданные клиентам» и Примечании 26 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчётности.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, с момента первоначального признания и наличия дефолта, включающих срок просроченной задолженности и изменение внутренних кредитных рейтингов. Мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Группой при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе, исторической информации по обслуживанию долга, финансовой и нефинансовой информации о заёмщике, ожидаемых потоков по возмещению потерь в случае дефолта в результате реализации удерживаемого залогового обеспечения, а также прогнозных макроэкономических факторов. Мы произвели пересчёт резерва под ожидаемые кредитные убытки. Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, раскрытую в Примечаниях к консолидированной финансовой отчётности.

EY
Building a better working world

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Оценка справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг АО «НАК «Казатомпром»	
Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности суммы инвестиций в данные ценные бумаги, а также сложности и необходимости применения суждений руководством Группы в отношении определения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, не котируемых на активном рынке, на дату первоначального признания. Информация об инвестиционных ценных бумагах описана в Примечании 17 «Инвестиционные ценные бумаги» к консолидированной финансовой отчётности.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии и используемой модели, а также тестирование исходных данных, использованных Группой при определении справедливой стоимости. Мы привлекли специалистов по оценке для анализа ключевых исходных данных, используемых при оценке, таких как безрисковая процентная ставка и кредитный спред, а также провели их сравнение с рыночными данными. Мы проанализировали информацию о инвестиционных ценных бумагах, раскрытую в Примечаниях к консолидированной финансовой отчётности.

Прочая информация, включенная в годовой отчёт Группы за 2019 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчёте, но не включает консолидированную финансовую отчётность и наш аудиторский отчёт о ней. Ответственность за прочую информацию несёт руководство.

Годовой отчёт, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчёта.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчётности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчётности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчётностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

EY
Building a better working world

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчётность

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

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

Совет директоров несёт ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчётности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчётности.

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

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

EY
Building a better working world

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчётности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

EY
Building a better working world

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчётности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчёте, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчёте, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от её сообщения.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчёт независимого аудитора, – Пол Кон.

ТОО „Эрнст энд Янг"

Пол Кон
Партнёр по аудиту

Ольга Хегай
Аудитор

Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

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

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

10 марта 2020 года

A member firm of Ernst & Young Global Limited

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ ТЕНГЕ)

	Прим.	2019 год	2018 год*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	6	**163.249**	122.542
Прочие процентные доходы	6	**304**	395
Процентные расходы	6	**(85.259)**	(73.543)
Чистый процентный доход		**78.294**	49.394
Комиссионные доходы	7	**33.203**	20.206
Комиссионные расходы	7	**(11.058)**	(5.845)
Чистый (убыток)/доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**(107)**	875
Чистый доход при первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	17	**7.053**	802
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	8	**10.603**	1.255
Доход в результате прекращения признания финансовых обязательств	22	**–**	9.160
Прочие доходы	11	**4.378**	4.854
Непроцентные доходы		**44.072**	31.307
Расходы по кредитным убыткам	9	**(20.417)**	(5.000)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		**(4.274)**	(426)
Общие и административные расходы	10	**(42.751)**	(35.861)
Прочие расходы	11	**(9.933)**	(5.415)
Непроцентные расходы		**(77.375)**	(46.702)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		**44.991**	33.999
Расходы по корпоративному подоходному налогу	12	**(2.758)**	(4.891)
Прибыль за год		**42.233**	29.108
Приходящаяся на:			
• акционеров Банка		**42.233**	29.038
• неконтролирующие доли участия		**–**	70
		42.233	29.108

	Прим.	2019 год	2018 год*
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**4.276**	(2.342)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**(217)**	1.412
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**107**	(875)
Подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		**(667)**	323
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов		**3.499**	(1.482)
Итого совокупный доход за год		**45.732**	27.626
Приходящийся на:			
• акционеров Банка		**45.732**	27.556
• неконтролирующие доли участия		**–**	70
		45.732	27.626
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)	**25**	**0,47**	0,32

* Некоторые суммы, приведённые в данном столбце, не согласуются с суммами в консолидированной финансовой отчётности за 2018 год, поскольку отражают произведённые реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Гурам Андроникашвили
Председатель Правления

Етекбаева Еркин Алтынбековна
Главный бухгалтер

10 марта 2020 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ ТЕНГЕ)

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года*	31 декабря 2017 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13	**347.242**	225.147	231.820
Средства в финансовых институтах	14	**28.205**	19.711	6.393
Торговые ценные бумаги	15	**6.452**	9.511	290.919
Кредиты, выданные клиентам	16	**785.068**	689.645	671.851
Инвестиционные ценные бумаги	17	**719.466**	570.475	82.398
Основные средства	18	**70.655**	51.496	49.009
Нематериальные активы		**9.839**	5.441	3.741
Отложенные налоговые активы	12	**–**	2.279	6.740
Прочие активы	19	**103.043**	115.018	101.769
Итого активов		**2.069.970**	1.688.723	1.444.640
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	20	**1.336.949**	1.075.628	981.225
Средства банков и прочих финансовых институтов	21	**117.806**	72.128	75.894
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	28	**116.741**	56.392	36.639
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	**229.263**	253.584	125.121
Отложенные налоговые обязательства	12	**1.621**	183	122
Субординированный долг	23	**25.951**	22.648	22.740
Прочие обязательства		**12.687**	7.521	8.698
Итого обязательств		**1.841.018**	1.488.084	1.250.439
Капитал				
Акционерный капитал	24	**332.815**	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал		**21.109**	21.116	21.116
Собственные выкупленные акции	24	**(4.438)**	(1.311)	(1.293)
Резерв справедливой стоимости		**5.858**	2.359	598
Накопленные убытки		**(126.392)**	(155.051)	(159.676)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка		**228.952**	199.928	193.560
Неконтролирующие доли участия		**–**	711	641
Итого капитала		**228.952**	200.639	194.201
Итого капитала и обязательств		**2.069.970**	1.688.723	1.444.640

* Некоторые суммы, приведённые в данном столбце, не согласуются с суммами в консолидированной финансовой отчётности за 2018 год, поскольку отражают произведённые реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ ТЕНГЕ)

	Прим.	2019 год	2018 год*
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		**145.874**	108.373
Процентные расходы выплаченные		**(74.175)**	(67.997)
Комиссионные доходы полученные		**32.802**	19.688
Комиссионные расходы выплаченные		**(11.058)**	(5.845)
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		**(4.360)**	(348)
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой		**10.904**	886
Общие и административные расходы выплаченные		**(41.792)**	(33.379)
Прочие операционные расходы выплаченные		**(623)**	(1.012)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в финансовых институтах		**(7.568)**	(12.674)
Торговые ценные бумаги		**3.221**	(1.934)
Кредиты, выданные клиентам		**(50.058)**	(29.673)
Прочие активы		**24.041**	9.261
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		**170.342**	(46.022)
Средства банков и прочих финансовых институтов		**39.464**	4.405
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		**60.281**	19.741
Прочие обязательства		**1.709**	1.423
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога		**299.004**	(35.107)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		**(240)**	(46)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности		**298.764**	(35.153)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ ТЕНГЕ) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Прим.	2019 год	2018 год*
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерней организации, за вычетом полученных денежных средств	5	**30.163**	–
Приобретение неконтролирующих долей участия		**(480)**	–
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**(925.995)**	(982.173)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**108.820**	20.001
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**757.162**	935.445
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		**(73.610)**	(149.748)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		**(18.263)**	(12.279)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		**138**	952
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		**(122.065)**	(187.802)
Денежные потоки от финансовой деятельности	29		
Поступления от возврата инструментов, невостребованных кредиторами		**–**	1.647
Выкуп собственных акций	24	**(3.127)**	(18)
Выплата дивидендов акционерам Банка	24	**(11.376)**	(7.748)
Выпуск долговых ценных бумаг	29	**14.992**	220.154
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	29	**(4)**	(10.870)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	29	**(51.005)**	(7.903)
Погашение обязательства по аренде	3	**(1.250)**	–
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности		**(51.770)**	195.262
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		**(2.832)**	21.022
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		**(2)**	(2)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		**122.095**	(6.673)

	Прим.	2019 год	2018 год*
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		**225.147**	231.820
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**13**	**347.242**	225.147
Не денежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам	16	**12.592**	16.322

* Некоторые суммы, приведённые в данном столбце, не согласуются с суммами в консолидированной финансовой отчётности за 2018 год, поскольку отражают произведённые реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ ТЕНГЕ)

	Капитал, приходящийся на акционеров Банка							Неконтролирующие доли участия	Итого капитала
	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции		Резерв справедливой стоимости	Накопленные убытки	Всего		
Остаток на 1 января 2019 года	332.815	21.116	(1.311)		2.359	(155.051)	199.928	711	200.639
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	–	–	–		–	(428)	(428)	–	(428)
Пересчитанное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 16 на начало года	**332.815**	**21.116**	**(1.311)**		**2.359**	**(155.479)**	**199.500**	**711**	**200.211**
Прибыль за год	**–**	**–**	**–**		**–**	**42.233**	**42.233**	**–**	**42.233**
Прочий совокупный доход за год	**–**	**–**	**–**		**3.499**	**–**	**3.499**	**–**	**3.499**
Итого совокупный доход за год	**–**	**–**	**–**		**3.499**	**42.233**	**45.732**	**–**	**45.732**
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала									
Выкуп собственных акций (Примечание 24)	**–**	**(7)**	**(3.127)**		**–**	**–**	**(3.134)**	**–**	**(3.134)**
Приобретение неконтролирующих долей участия	**–**	**–**	**–**		**–**	**228**	**228**	**(711)**	**(483)**
Приобретение дочерних организаций (Примечание 5)	**–**	**–**	**–**		**–**	**(1.998)**	**(1.998)**	**–**	**(1.998)**
Дивиденды объявленные (Примечание 24)	**–**	**–**	**–**		**–**	**(11.376)**	**(11.376)**	**–**	**(11.376)**
Остаток на 31 декабря 2019 года	**332.815**	**21.109**	**(4.438)**		**5.858**	**(126.392)**	**228.952**	**–**	**228.952**
Остаток на 1 января 2018 года	332.815	21.116	(1.293)		598	(159.676)	193.560	641	194.201
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	–	–	–		3.243	(16.665)	(13.422)	–	(13.422)
Пересчитанное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на начало года	332.815	21.116	(1.293)		3.841	(176.341)	180.138	641	180.779
Прибыль за год	–	–	–		–	29.038	29.038	70	29.108
Прочий совокупный доход за год	–	–	–		(1.482)	–	(1.482)	–	(1.482)
Итого совокупный доход за год	–	–	–		(1.482)	29.038	27.556	70	27.626
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала									
Выкуп собственных акций (Примечание 24)	–	–	(18)		–	–	(18)	–	(18)
Дивиденды объявленные (Примечание 24)	–	–	–		–	(7.748)	(7.748)	–	(7.748)
Остаток на 31 декабря 2018 года	332.815	21.116	(1.311)		2.359	(155.051)	199.928	711	200.639

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

1. Общая информация

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Акционерного общества «ForteBank» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»).

Банк был основан в 1999 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 010017, г. Астана, ул. Достык, д. 8/1. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.29/197/36 на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности, выданной НБРК 27 февраля 2015 года.

Основная деятельность Группы связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приёмом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. Некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка имеют листинг на Лондонской фондовой бирже, Люксембургской фондовой бирже, Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange.

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 31 декабря 2019 и 2018 годов вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы и валюты: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в состав Группы входят следующие дочерние организации:

в миллионах тенге

Название	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, %	
			31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	100,0	80,6
ТОО «ОУСА Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадёжными активами	100,0	100,0
ТОО «ОУСА-F»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадёжными активами	100,0	100,0
АО «Банк Kassa Nova»	Республика Казахстан	Банковские операции	100,0	–
ТОО «ONE Technologies»	Республика Казахстан	Разработка программного обеспечения	100,0	–

В мае и июле 2019 года Группа увеличила свою долю в капитале АО «ForteLeasing» путём приобретения акций у неконтролирующих акционеров. В результате доля участия Банка в АО «ForteLeasing» увеличилась до 100%.

23 апреля 2019 года Банк приобрёл 100% долю владения в ТОО «ONE Technologies». 29 апреля 2019 года Банк приобрёл 100% долю владения в АО «Банк Kassa Nova».

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2019 года господин Утемуратов Б.Ж. являлся бенефициарным собственником 90,10% простых акций Банка, находившихся в обращении, и являлся конечным контролирующим акционером Группы (31 декабря 2018 года: 88,47%). Остальные акции принадлежат прочим акционерам, каждый из которых владеет менее 5% акций.

18 марта 2019 года г-н Утемуратов Б.Ж. заключил договор доверительного управления с АО «Nova Лизинг» для представления интересов г-на Утемуратова Б.Ж. в отношении 54% размещённых акций Банка. Г-н Утемуратов Б.Ж. является 100% акционером АО «Nova Лизинг».

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

Общая часть

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

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением торговых ценных бумаг, производных финансовых активов, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учтённых по справедливой стоимости.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчётности

Функциональной валютой финансовой отчётности Банка и его дочерних организаций является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на её деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчётности.

Все данные консолидированной финансовой отчётности округлены с точностью до целых миллионов тенге, если не указано иное.

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в консолидированном отчёте о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, для его приведения в соответствие с форматом представления данных в 2019 году:

в миллионах тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года		
Консолидированный отчёт о совокупном доходе	**Согласно предыдущему отчёту**	**Сумма реклассификации**	**Скорректированная сумма**
Чистый доход при первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	802	802
Прочие доходы	5.656	(802)	4.854
	5.656	**–**	**5.656**
Непроцентные доходы	**31.307**	**–**	**31.307**

Следующие реклассификации были выполнены в консолидированном отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, для его приведения в соответствие с форматом представления данных в 2019 году:

в миллионах тенге	По состоянию на 31 декабря 2018 года		
Консолидированный отчёт о финансовом положении	**Согласно предыдущему отчёту**	**Сумма реклассификации**	**Скорректированная сумма**
Денежные средства и их эквиваленты	224.121	1.026	225.147
Средства в финансовых институтах	18.215	1.496	19.711
Прочие активы	117.540	(2.522)	115.018
	359.876	**–**	**359.876**
Итого активов	**1.688.723**	**–**	**1.688.723**
Акционерный капитал	331.504	1.311	332.815
Собственные выкупленные акции	–	(1.311)	(1.311)
	331.504	**–**	**331.504**
Итого капитала	**200.639**	**–**	**200.639**

Следующие реклассификации были выполнены в консолидированном отчёте о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, для его приведения в соответствие с форматом представления данных в 2019 году:

в миллионах тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года		
Консолидированный отчёт о движении денежных средств	**Согласно предыдущему отчёту**	**Сумма реклассификации**	**Скорректированная сумма**
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в финансовых институтах	(11.178)	(1.496)	(12.674)
Прочие активы	6.739	2.522	9.261
	(4.439)	**1.026**	**(3.413)**
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	**(36.133)**	**1.026**	**(35.107)**
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности	**(36.179)**	**1.026**	**(35.153)**
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	**(7.699)**	**1.026**	**(6.673)**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**224.121**	**1.026**	**225.147**

Изменения в учётной политике

Принципы учёта, применённые при подготовке консолидированной финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2019 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учёта в балансе.

Порядок учёта для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учёт договоров аренды, в которых Группа является арендодателем.

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

Ниже представлено влияние первого применения МСФО (IFRS) 16 на консолидированный отчёт о финансовом положении:

в миллионах тенге	На 1 января 2019 года
Активы	
Основные средства	5.453
Отложенные налоговые активы	103
Итого активов	**5.556**
Обязательства	
Прочие обязательства	5.984
Итого обязательств	**5.984**
Чистое влияние на капитал	**(428)**

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

У Группы имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа классифицировала каждый договор аренды (в котором она являлась арендатором) на дату начала арендных отношений как операционную аренду. Стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

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

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Группа признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заёмных средств на дату первоначального применения. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заёмных средств на дату первоначального применения.

Группа также применила доступные упрощения практического характера, в результате чего она:

- использовала единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- использовала анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- применила освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок аренды в которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- использовала суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

На основании вышеизложенного на 1 января 2019 года:

- были признаны активы в форме права пользования в размере 5.453 миллиона тенге и включены в состав основных средств;
- были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 5.984 миллиона тенге (включены в прочие обязательства);

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

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

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда (продолжение)

- отложенные налоговые активы увеличились на 103 миллиона тенге из-за влияния изменений в активах и обязательствах на отложенный подоходный налог;
- чистое влияние данных корректировок было отражено в составе накопленных убытков (428 миллионов тенге).

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

в миллионах тенге	
Договорные обязательства по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года	**5.794**
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заёмных средств на 1 января 2019 года	0,82-9,35%
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	**5.495**
Минус:	
Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой	(250)
Договорные обязательства, связанные с арендой активов с низкой стоимостью	–
Плюс:	
Платежи в периодах, предусмотренных опционами на продление, не признанные на 31 декабря 2018 года	739
Обязательства по аренде на 1 января 2019 года	**5.984**

(б) Основные положения новой учётной политики

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признаёт обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости.

Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(б) Основные положения новой учётной политики (продолжение)

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

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

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

Суммы, признанные в консолидированном отчёте о финансовом положении и консолидированном отчёте о совокупном доходе

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющихся у Группы, и их изменения в течение года:

в миллионах тенге	Активы в форме права пользования	Скорректированная сумма	Обязательства по аренде
	Здания	Итого	
На 1 января 2019 года	**5.453**	**5.453**	**5.984**
Новые поступления	**1.464**	**1.464**	**1.464**
Выбытия	**(4.380)**	**(4.380)**	**(4.525)**
Расходы по амортизации	**(802)**	**(802)**	**-**
Процентный расход	**-**	**-**	**164**
Платежи	**-**	**-**	**(1.250)**
На 31 декабря 2019 года	**1.735**	**1.735**	**1.837**

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

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

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

Группа определяет рассматривать ли каждую неопределённую налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределёнными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределённости.

Разъяснение вступило в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

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

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

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

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

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов
МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

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

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

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

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

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

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

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

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (продолжение)

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

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

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

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

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

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

Основа консолидации

Дочерние организации, то есть компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путём реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход путём реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между организациями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учётную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения её в соответствие с учётной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующую долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному остатку.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтролирующей доли участия, накопленных курсовых разниц, отражённых в капитале; признаёт справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Объединения бизнесов

Объединения бизнесов учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного возмещения, оценённого по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующих долей участия в объекте приобретения. Для каждого объединения бизнесов приобретатель оценивает неконтролирующие доли участия в объекте приобретения, которые являются текущими долями владения, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов объекта приобретения. Прочие компоненты неконтролирующих долей участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, связанные с приобретением, включаются в состав расходов.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Объединения бизнесов (продолжение)

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретённые финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения объектом приобретения встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнесов ранее принадлежавшая приобретателю доля участия в объекте приобретения оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное возмещение, подлежащее передаче приобретателем, признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 либо в составе прибыли или убытка, либо в составе прочего совокупного дохода. Если условное возмещение классифицируется в качестве собственного капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе собственного капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного возмещения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретённых Группой, и принятых ею обязательств. Если данное возмещение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретённой дочерней организации, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей тестирования гудвила, приобретённого при объединении бизнесов, на обесценение, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждую из единиц Группы, генерирующих денежные средства, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнесов, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретённой организации к указанным единицам. Если гудвил относится на единицу, генерирующую денежные средства, и часть этой единицы выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от её выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части единицы, генерирующей денежные средства.

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем

Учёт приобретения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, ведётся по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней организаций, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчётности по их балансовой стоимости, отражённой в отчётности передающей организации (предшествующего владельца) на дату передачи. Гудвил, возникающий при приобретении организации предшествующим владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчётности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у предшествующего владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного возмещения, учтена в данной консолидированной финансовой отчётности как корректировка собственного капитала акционеров.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

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

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

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

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

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

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

Средства в финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в финансовых институтах, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

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

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

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

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Группа оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

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

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

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчёте о совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Группа иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2019 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке Республики Казахстан и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

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

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

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе в составе чистого дохода/(убытка) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или чистого дохода/(убытка) по операциям с иностранной валютой (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства банков и прочих финансовых институтов, текущие счета и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заёмные средства. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Взаимозачёт активов и обязательств

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признаётся в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признаёт прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе прочих доходов в консолидированном отчёте о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Группы 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 Группе.

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены и все связанные с ними условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определённых расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии вычитаются из соответствующих расходов при их отражении в консолидированной финансовой отчётности.

В случаях, когда Группа получает субсидии в виде немонетарных активов, актив и субсидия учитываются по номинальной величине и отражаются в составе прибыли или убытка ежегодно равными частями в соответствии со структурой потребления выгод от базового актива в течение ожидаемого срока полезного использования.

Выгода, получаемая от займа, предоставленного государством по ставке процента ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Заём признаётся и оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Выгода от использования ставки процента ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и поступившими средствами.

Основные средства

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

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

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начинается тогда, когда актив становится доступен для использования, т.е. когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в режиме, соответствующем намерениям руководства Группы.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

По земельным участкам, незавершённому строительству и активам к установке амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	Годы
Здания	10-100
Компьютерное оборудование	5-7
Транспортные средства	5-7
Прочее	2-25

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

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

Нематериальные активы

Приобретённые нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчётности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в балансовой стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 8 лет.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации – это оценочная стоимость реализации актива в ходе обычной деятельности Группы за вычетом расходов по реализации.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих общих выплат работникам. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая заработная плата, и включаются в статью «Общие и административные расходы» в консолидированном отчёте о совокупном доходе. Группа производит отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Группа не имеет обязательств по выплатам или предоставлению льгот после окончания трудовой деятельности.

Оценочные обязательства

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

Условные активы и обязательства

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

Капитал

Акционерный капитал

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

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка стоимость их приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

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

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение

Сумма корпоративного подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Корпоративный подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объёме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учётом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчётную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчётные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчётности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчётности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние организации, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчёт отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчётного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введённых в действие законах по состоянию на отчётную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаётся с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Программы лояльности клиентов

Группа предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учёт таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Группы по договору (агент или принципал). В случае программ на основе баллов Группа обычно признаёт обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по пластиковым картам уменьшает комиссионные доходы.

Дивидендный доход

Дивиденды признаются, когда установлено право Группы на получение платежа.

Сегментная отчётность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечён в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несёт расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Пересчёт иностранных валют

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 на дату консолидированного отчёта о финансовом положении. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе как доходы, за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости с иностранной валютой, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между договорным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

На 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 382,59 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 384,20 тенге за 1 доллар США).

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

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчётности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определённым гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

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

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Ожидается что данный стандарт не окажет значительного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

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

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

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

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

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

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

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

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в консолидированном отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Оценка залогового обеспечения

Руководство Банка осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Банка использует суждения, основанные на опыте, или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

Ожидаемые кредитные убытки

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

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

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2019 года составила 71.059 миллионов тенге (2018 год: 73.153 миллиона тенге). Подробная информация представлена в Примечаниях 16 и 26.

Налогообложение

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

Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Оценка возмещаемости активов по отложенному подоходному налогу требует применения субъективных суждений руководства Группы в отношении вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Руководство считает, что отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2019 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот, а уменьшение размера отложенных налоговых активов осуществлено в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

5. Объединение бизнеса

Приобретение АО «Банк Kassa Nova»

29 апреля 2019 года Группа приобрела 100% голосующих акций АО «Банк Kassa Nova» в соответствии с разрешениями, предоставленными НБРК. Основной деятельностью АО «Банк Kassa Nova» являются банковские операции. Группа приобрела АО «Банк Kassa Nova» в соответствии со стратегическими инициативами, направленными на увеличение доли рынка и возможность получения синергетического эффекта.

АО «Банк Kassa Nova» было приобретено у АО «Nova Лизинг», которое принадлежит г-ну Утемуратову Б.Ж., поэтому Группа считает, что данное приобретение компании является объединением бизнеса под общим контролем и применила к учёту метод объединения интересов без исторического пересчёта.

Активы и обязательства АО «Банк Kassa Nova» на дату приобретения составили:

в миллионах тенге	29 апреля 2019 года (неаудировано)
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	42.785
Средства в кредитных институтах	601
Кредиты, выданные клиентам	74.870
Инвестиционные ценные бумаги	2.073
Основные средства	5.675
Нематериальные активы	1.108
Прочие активы	3.252
Итого активов	**130.364**
Обязательства	
Текущие счета и депозиты клиентов	94.093
Средства банков и прочих финансовых институтов	16.268
Отложенные налоговые обязательства	917
Субординированный долг	3.277
Прочие обязательства	1.683
Итого обязательств	**116.238**
Чистые приобретённые активы	**14.126**
Сумма выплаченного возмещения	(11.277)
Корректировка собственного капитала	**2.849**

С даты приобретения сумма, относящаяся к деятельности АО «Банк Kassa Nova», отражённая в чистых процентных доходах Группы, составила 4.656 миллионов тенге, непроцентных доходах – 1.268 миллионов тенге, чистой прибыли Группы до учёта налогообложения – 1.880 миллионов тенге. Если бы объединение произошло в начале года, прибыль Группы за 2019 год составила бы 42.990 миллионов тенге, чистые процентные доходы – 81.814 миллионов тенге и непроцентные доходы – 45.029 миллионов тенге.

Приобретение ТОО «ONE Technologies»

23 апреля 2019 года Банк приобрёл 100% капитала ТОО «ONE Technologies» в соответствии с разрешениями, предоставленными НБРК. Основным видом деятельности ТОО «ONE Technologies» является разработка программного обеспечения. Группа приобрела ТОО «ONE Technologies» в соответствии с стратегическими инициативами, направленными на цифровизацию основных банковских процессов и разработку банковских приложений.

ТОО «ONE Technologies» было приобретено у физических лиц, тесно связанных с конечным акционером и юридическим лицом, подконтрольным г-ну Утемуратову Б.Ж., поэтому считается, что это приобретение компании под общим контролем и Группой был применён метод объединения интересов без исторического пересчёта.

Активы и обязательства ТОО «ONE Technologies» на дату приобретения были представлены следующим образом:

в миллионах тенге	23 апреля 2019 года (неаудировано)
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	130
Кредиты, выданные клиентам	27
Основные средства	172
Нематериальные активы	545
Прочие активы	352
Итого активов	**1.226**
Прочие обязательства	173
Итого обязательств	**173**
Чистые приобретённые активы	**1.053**
Сумма выплаченного возмещения	(5.900)
Корректировка собственного капитала	**(4.847)**

С даты приобретения сумма дохода, отражённого в чистой прибыли до налогообложения Группы, относящаяся к деятельности ТОО «ONE Technologies», составила бы 121 миллион тенге. Если бы объединение произошло в начале года, чистая прибыль Группы за год составила бы 41.751 миллион тенге.

5. Объединение бизнеса (продолжение)

Анализ оттоков денежных средств при приобретении дочерних организаций

в миллионах тенге	АО «Банк Kassa Nova»	ТОО «ONE Technologies»	Итого
Чистые денежные средства, приобретённые с дочерней организацией (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	42.785	130	42.915
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(11.277)	(5.900)	(17.177)
Чистый отток денежных средств	**31.508**	**(5.770)**	**25.738**

6. Чистый процентный доход

Общая сумма вознаграждения, уплаченного за приобретение ТОО «ONE Technologies», включает сумму в размере 4.425 миллионов тенге, уплаченную Банком авансом в 2018 году.

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

в миллионах тенге	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	**115.572**	92.779
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**25.341**	22.963
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**15.486**	4.763
Средства в финансовых институтах	**5.383**	1.157
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	**1.467**	880
	163.249	122.542
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	**304**	395
	163.553	122.937
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	**(47.415)**	(50.030)
Выпущенные долговые ценные бумаги	**(30.686)**	(18.077)
Средства банков и прочих финансовых институтов	**(3.849)**	(3.021)
Субординированный долг	**(2.037)**	(1.792)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	**(1.272)**	(623)
	(85.259)	(73.543)
Чистый процентный доход	**78.294**	49.394

В состав процентных доходов за 2019 год входит общая сумма в размере 9.611 миллионов тенге, начисленная по обесценённым финансовым активам (2018 год: 7.852 миллиона тенге).

7. Комиссионные доходы/(расходы)

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

в миллионах тенге	2019 год	2018 год
Карточные операции	**18.689**	9.591
Расчётные операции	**7.095**	5.640
Кассовые операции	**4.255**	2.732
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	**1.805**	1.137
Валютные операции и операции с ценными бумагами	**338**	256
Услуги доверительного управления, кастодиальные и прочие фидуциарные услуги	**–**	54
Прочие	**1.021**	796
	33.203	20.206

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

в миллионах тенге	2019 год	2018 год
Ведение карточных счетов	**(9.299)**	(4.363)
Ведение ностро счетов	**(343)**	(262)
Расчётные операции	**(271)**	(186)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	**(254)**	(360)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	**(87)**	(72)
Прочее	**(804)**	(602)
	(11.058)	(5.845)

8. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

в миллионах тенге	2019 год	2018 год
Дилинговые операции, нетто	**10.903**	886
Переоценка валютных статей, нетто	**(300)**	369
	10.603	1.255

9. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам за 2019 и 2018 год представлены следующим образом:

в миллионах тенге	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Средства в финансовых институтах	**94**	**–**	**–**	**–**	**94**
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	**(1.584)**	**(4.814)**	**(16.212)**	**2.602**	**(20.008)**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**(99)**	**–**	**–**	**–**	**(99)**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**217**	**–**	**–**	**–**	**217**
Прочие финансовые активы	**–**	**–**	**(535)**	**–**	**(535)**
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	**(86)**	**–**	**–**	**–**	**(86)**
	(1.458)	**(4.814)**	**(16.747)**	**2.602**	**(20.417)**

в миллионах тенге	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Средства в финансовых институтах	(20)	–	–	–	(20)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	(1.699)	3.831	(5.266)	574	(2.560)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(15)	(489)	–	–	(504)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	(521)	(891)	–	–	(1.412)
Прочие финансовые активы	–	–	(670)	–	(670)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	166	–	–	–	166
	(2.089)	2.451	(5.936)	574	(5.000)

10. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

в миллионах тенге	2019 год	2018 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	**(23.701)**	(19.005)
Износ и амортизация	**(5.764)**	(4.164)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	**(2.815)**	(2.375)
Ремонт и эксплуатация	**(1.841)**	(1.716)
Реклама и маркетинг	**(1.630)**	(1.290)
Содержание зданий	**(1.473)**	(1.323)
Охрана	**(921)**	(873)
Телекоммуникационные и информационные услуги	**(807)**	(1.071)
Прочие профессиональные услуги	**(705)**	(217)
Аренда	**(524)**	(1.579)
Услуги инкассации	**(429)**	(395)
Благотворительная и спонсорская деятельность	**(427)**	(748)
Транспортные услуги	**(352)**	(358)
Командировочные расходы	**(321)**	(265)
Страхование	**(145)**	–
Канцелярские товары	**(137)**	–
Юридические услуги	**(22)**	(10)
Представительские расходы	**(13)**	–
Прочие	**(724)**	(472)
	(42.751)	(35.861)

Общие административные расходы представлены следующим образом:

в миллионах тенге	2019 год	2018 год
Продажи и маркетинг	**(25.756)**	(21.926)
Технологии и разработка новых продуктов	**(2.120)**	(1.959)
Прочие	**(14.875)**	(11.976)
	(42.751)	(35.861)

11. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы / прочие расходы представлены следующим образом:

в миллионах тенге	2019 год	2018 год
Прочие доходы		
Доход от операционной аренды	**2.245**	2.332
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	**1.203**	–
Доход от приобретения инвестиционных ценных бумаг	**–**	1.407
Прочее	**930**	1.115
	4.378	4.854
Прочие расходы		
Чистый убыток в результате прекращения признания ипотечных кредитов	**(4.133)**	(361)
Прочие расходы от небанковской деятельности	**(1.361)**	(1.430)
Убыток в результате досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	**(1.282)**	–
Чистый убыток от реализации запасов	**–**	(861)
Расходы от модификации кредитов, выданных клиентам	**–**	(783)
Убыток в результате выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	**–**	(628)
Прочее	**(3.157)**	(1.352)
	(9.933)	(5.415)

Чистый убыток от прекращения признания ипотечных кредитов включает в себя убыток в результате существенной модификации ипотечных кредитов за вычетом дохода от получения государственных субсидий в рамках государственной программы по рефинансированию ипотечных кредитов. В соответствии с условиями указанной программы, Группа привлекла долгосрочные депозиты от АО «Казахстанский фонд устойчивости» по ставкам ниже рыночных для возмещения убытков от рефинансирования ипотечных кредитов в иностранной валюте на нерыночных условиях. Справедливая стоимость привлечённых депозитов при первоначальном признании была определена Группой с использованием рыночных ставок от 13,13% до 14,50% годовых. Справедливая стоимость ипотечных кредитов в результате существенной модификации при первоначальном признании была определена Группой с использованием рыночных ставок от 17,13% до 18,50% годовых.

12. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

в миллионах тенге	2019 год	2018 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	**(522)**	(46)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	**(2.236)**	(4.845)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	**(2.758)**	(4.891)

Доходы Банка и его дочерних организаций подлежат налогообложению в Республике Казахстан. Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по корпоративному подоходному налогу в налоговые органы. Нормативная ставка корпоративного подоходного налога в 2019 и 2018 годах составляла 20%.

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по нормативной ставке, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в консолидированной финансовой отчётности:

в миллионах тенге	2019 год	2018 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	**44.991**	33.999
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	**20%**	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	**(8.998)**	(6.800)
Необлагаемые налогом доходы по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	**7.467**	5.166
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	**2.180**	(875)
Корректировка расходов/(экономии) по корпоративному подоходному налогу за предыдущие годы	**1.109**	(575)
Невычитаемые расходы по кредитным убыткам	**(224)**	(1.024)
Прочее	**(4.292)**	(783)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	**(2.758)**	(4.891)

12. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующее:

в миллионах тенге	2017 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода	2018 год		Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	Влияние объединения бизнесов (Примечание 5)	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода	2019 год
Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды	40.982	(9.722)	–	31.260		–	–	(6.847)	–	24.413
Кредиты, выданные клиентам	(196)	1.974	–	1.778		–	167	1.627	–	3.572
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	14	(831)	323	(494)		–	–	972	(667)	(189)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	(110)	–	(110)		–	–	(1.313)	–	(1.423)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(267)	(16.401)	–	(16.668)		–	–	1.489	–	(15.179)
Субординированный долг	–	–	–	–		–	(347)	5	–	(342)
Динамические резервы	(7.809)	7.809	–	–		–	–	–	–	–
Текущие счета и депозиты клиентов	(15.997)	13.520	–	(2.477)		–	(581)	(1.418)	–	(4.476)
Основные средства и нематериальные активы	1.763	647	–	2.410		–	(240)	824	–	2.994
Прочее	618	(856)	–	(238)		103	84	245	–	194
Отложенные налоговые активы	19.108	(3.970)	323	15.461		103	(917)	(4.416)	(667)	9.564
Непризнанные отложенные налоговые активы	(12.490)	(875)	–	(13.365)		–	–	2.180	–	(11.185)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), нетто	6.618	(4.845)	323	2.096		103	(917)	(2.236)	(667)	(1.621)
Отложенные налоговые активы	6.740	(4.784)	323	2.279		103	–	(2.382)	–	–
Отложенные налоговые обязательства	(122)	(61)	–	(183)		–	(917)	146	(667)	(1.621)

13. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

в миллионах тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные средства в кассе	**61.370**	54.463
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом BBB-	**35.762**	54.365
Средства на текущих счетах в других банках:		
• с кредитным рейтингом от A- до A+	**32.573**	33.839
• с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	**6.888**	2.908
• с кредитным рейтингом от BB- до BB+	**1.831**	664
• с кредитным рейтингом ниже B+	**203**	443
• без присвоенного кредитного рейтинга	**543**	150
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом BBB- с договорным сроком погашения 90 дней или менее	**152.640**	–
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней или менее (Примечание 28)	**55.440**	78.317
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	**347.250**	225.149
Резерв под ОКУ	**(8)**	(2)
Денежные средства и их эквиваленты	**347.242**	225.147

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группой заключены договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются государственные облигации, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2019 года составляла 56.857 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 79.739 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 27.712 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 17.876 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 года: два банка). Совокупный объём остатков средств на счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года 188.402 миллиона тенге (31 декабря 2018 года: 82.657 миллионов тенге).

14. Средства в финансовых институтах

Средства в финансовых институтах включают:

в миллионах тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом BBB-, ограниченные в использовании	**8.221**	1.263
Депозиты в других банках:		
• с кредитным рейтингом ниже B+	**3.209**	3.250
• без присвоенного кредитного рейтинга	**622**	591
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
• с кредитным рейтингом от AA- до AA+	**150**	19
• с кредитным рейтингом от A- до A+	**5.185**	3.879
• с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	**3.147**	–
• с кредитным рейтингом от BB- до BB+	**–**	8.343
• без присвоенного кредитного рейтинга	**8.368**	3.154
Средства в финансовых институтах до вычета резерва под ОКУ	**28.902**	20.499
Резерв под ОКУ	**(697)**	(788)
Средства в финансовых институтах	**28.205**	19.711

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов все остатки средств в финансовых институтах отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2019 года условные депозиты и депозиты, заложенные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании по операциям с поставщиками услуг платежных операций на сумму 6.987 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 5.512 миллионов тенге) и депозиты, заложенные в качестве обеспечения под встречные гарантии, выданные клиентам Группы, на сумму 3.147 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 8.343 миллиона тенге).

14. Средства в финансовых институтах (продолжение)

Концентрация средств в финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет средства в пяти финансовых институтах (31 декабря 2018 года: трёх), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма таких остатков составляет 25.693 миллиона тенге (31 декабря 2018 года: 15.377 миллионов тенге).

15. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

в миллионах тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации банков		
• с кредитным рейтингом от BB- до BB+	**5.012**	8.046
Итого облигаций банков	**5.012**	**8.046**
Долевые инструменты	**1.440**	1.465
Торговые ценные бумаги	**6.452**	**9.511**

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

16. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают:

в миллионах тенге	31 декабря 2019 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Индивидуально существенные кредиты	**188.466**	**7.563**	**38.337**	**–**	**234.366**
Итого индивидуально существенных кредитов	**188.466**	**7.563**	**38.337**	**–**	**234.366**
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	**120.258**	**6.758**	**25.803**	**31**	**152.850**
Ипотечные кредиты	**32.797**	**1.463**	**24.627**	**9.311**	**68.198**
Потребительские кредиты	**182.768**	**3.326**	**4.973**	**–**	**191.067**
Кредиты на приобретение автомобилей	**1.495**	**2**	**458**	**–**	**1.955**
Кредитные карты	**4.903**	**168**	**620**	**–**	**5.691**
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	**124.553**	**6.801**	**58.674**	**13.199**	**203.227**
Итого индивидуально несущественных кредитов	**466.774**	**18.518**	**115.155**	**22.541**	**622.988**
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	**655.240**	**26.081**	**153.492**	**22.541**	**857.354**
Резерв под ОКУ	**(6.758)**	**(2.035)**	**(66.382)**	**2.889**	**(72.286)**
Кредиты, выданные клиентам	**648.482**	**24.046**	**87.110**	**25.430**	**785.068**

в миллионах тенге	31 декабря 2018 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Индивидуально существенные кредиты	190.875	15.999	45.765	–	252.639
Итого индивидуально существенных кредитов	190.875	15.999	45.765	–	252.639
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	86.701	5.884	22.475	69	115.129
Ипотечные кредиты	37.512	1.826	32.796	5.644	77.778
Потребительские кредиты	120.789	1.756	9.755	–	132.300
Кредиты на приобретение автомобилей	1.401	5	2.120	–	3.526
Кредитные карты	2.114	56	217	–	2.387
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	99.135	6.816	66.365	6.723	179.039
Итого индивидуально несущественных кредитов	347.652	16.343	133.728	12.436	510.159
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	538.527	32.342	179.493	12.436	762.798
Резерв под ОКУ	(4.326)	(1.369)	(68.032)	574	(73.153)
Кредиты, выданные клиентам	534.201	30.973	111.461	13.010	689.645

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

в миллионах тенге	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально существенные кредиты				
Кредиты в Этапе 1	**188.466**	**(1.250)**	**187.216**	**0,66**
Кредиты в Этапах 2 и 3				
• непросроченные	11.201	(1.825)	9.376	16,29
• просроченные на срок менее 90 дней	3.624	(1.689)	1.935	46,61
• просроченные на срок от 90 дней до 360 дней	3.220	(1.392)	1.828	43,23
• просроченные на срок более 360 дней	27.855	(21.270)	6.585	76,36
Кредиты в Этапах 2 и 3	**45.900**	**(26.176)**	**19.724**	**57,03**
Итого индивидуально существенных кредитов	**234.366**	**(27.426)**	**206.940**	**11,70**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

в миллионах тенге	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально существенные кредиты				
Кредиты в Этапе 1	**190.875**	**(1.635)**	**189.240**	**0,86**
Кредиты в Этапах 2 и 3				
• непросроченные	19.661	(2.618)	17.043	13,32
• просроченные на срок менее 90 дней	3.939	(68)	3.871	1,73
• просроченные на срок от 90 дней до 360 дней	8.952	(3.038)	5.914	33,94
• просроченные на срок более 360 дней	29.212	(21.797)	7.415	74,62
Кредиты в Этапах 2 и 3	**61.764**	**(27.521)**	**34.243**	**44,56**
Итого индивидуально существенных кредитов	**252.639**	**(29.156)**	**223.483**	**11,54**

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально существенных кредитов за 2019 год:

в миллионах тенге	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	**190.875**	**15.999**	**45.765**	**–**	**252.639**
Приобретение дочерних организаций	**2.149**	**1.311**	**1.162**	**–**	**4.622**
Новые активы, созданные или приобретённые	**197.437**	**–**	**–**	**–**	**197.437**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**(216.575)**	**(1.247)**	**(8.331)**	**–**	**(226.153)**
Переводы в Этап 1	**11.303**	**(10.277)**	**(1.026)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**(1.737)**	**2.231**	**(494)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**(410)**	**(4.255)**	**4.665**	**–**	**–**
Перевод между категориями	**538**	**–**	**(3.700)**	**–**	**(3.162)**
Чистое изменение в начисленных процентах	**5.564**	**3.797**	**4.073**	**–**	**13.434**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**2.722**	**–**	**2.722**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**2.012**	**–**	**2.012**
Списание	**–**	**–**	**(8.383)**	**–**	**(8.383)**
Влияние изменения валютных курсов	**(678)**	**4**	**(128)**	**–**	**(802)**
На 31 декабря	**188.466**	**7.563**	**38.337**	**–**	**234.366**

в миллионах тенге	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	**(1.635)**	**(558)**	**(26.963)**	**–**	**(29.156)**
Приобретение дочерних организаций	**–**	**–**	**(4)**	**–**	**(4)**
Новые активы, созданные или приобретённые	**(1.700)**	**–**	**–**	**–**	**(1.700)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**2.094**	**73**	**2.382**	**–**	**4.549**
Переводы в Этап 1	**(30)**	**30**	**–**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**1**	**(1)**	**–**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**–**	**582**	**(582)**	**–**	**–**
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	**(70)**	**(162)**	**(5.510)**	**–**	**(5.742)**
Перевод между категориями	**(8)**	**–**	**899**	**–**	**891**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**(2.722)**	**–**	**(2.722)**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**(2.012)**	**–**	**(2.012)**
Списание	**–**	**–**	**8.383**	**–**	**8.383**
Влияние изменения валютных курсов	**98**	**1**	**(12)**	**–**	**87**
На 31 декабря	**(1.250)**	**(35)**	**(26.141)**	**–**	**(27.426)**

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально существенных кредитов за 2018 год:

в миллионах тенге	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	151.290	59.693	27.942	–	238.925
Новые активы, созданные или приобретённые	122.980	–	–	–	122.980
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(89.888)	(28.027)	(9.485)	–	(127.400)
Переводы в Этап 1	6.279	(6.279)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(12.796)	15.383	(2.587)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(21.473)	21.473	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(102)	(3.483)	7.017	–	3.432
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(783)	–	(783)
Возмещение убытков	–	–	4.191	–	4.191
Списание	–	–	(3.886)	–	(3.886)
Влияние изменения валютных курсов	13.112	185	1.883	–	15.180
На 31 декабря	190.875	15.999	45.765	–	252.639
Влияние изменения валютных курсов	(678)	4	(128)	–	(802)
На 31 декабря	188.466	7.563	38.337	–	234.366

в миллионах тенге	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(2.038)	(2.265)	(19.495)	–	(23.798)
Новые активы, созданные или приобретённые	(259)	–	–	–	(259)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	370	986	6.079	–	7.435
Переводы в Этап 1	(61)	61	–	–	–
Переводы в Этап 2	159	(3.867)	3.708	–	–
Переводы в Этап 3	–	482	(482)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	347	4.087	(14.150)	–	(9.716)
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	783	–	783
Амортизация дисконта	–	–	(1.922)	–	(1.922)
Возмещение убытков	–	–	(4.191)	–	(4.191)
Списание	–	–	3.886	–	3.886
Влияние изменения валютных курсов	(153)	(42)	(1.179)	–	(1.374)
На 31 декабря	(1.635)	(558)	(26.963)	–	(29.156)
На 31 декабря	(1.250)	(35)	(26.141)	–	(27.426)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов, оценка кредитных убытков, по которым осуществляется на коллективной основе по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2019 года			
в миллионах тенге	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	126.435	(730)	125.705	0,58
Просроченные на срок менее 30 дней	2.272	(9)	2.263	0,40
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	2.352	(25)	2.327	1,06
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	1.005	(24)	981	2,39
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1.209	(136)	1.073	11,25
Просроченные на срок более 360 дней	19.546	(8.676)	10.870	44,39
ПСКО	31	16	47	–
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	152.850	(9.584)	143.266	6,27
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	33.170	(266)	32.904	0,80
Просроченные на срок менее 30 дней	1.557	(14)	1.543	0,90
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	668	(21)	647	3,14
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	306	(23)	283	7,52
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	554	(61)	493	11,01
Просроченные на срок более 360 дней	22.632	(9.362)	13.270	41,37
ПСКО	9.311	1.112	10.423	–
Итого ипотечных кредитов	68.198	(8.635)	59.563	12,66
Потребительские кредиты				
Непросроченные	176.889	(3.274)	173.615	1,85
Просроченные на срок менее 30 дней	5.506	(795)	4.711	14,44
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	3.376	(1.686)	1.690	49,94
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	3.378	(2.681)	697	79,37
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1.328	(1.046)	282	78,77
Просроченные на срок более 360 дней	590	(434)	156	73,56
Итого потребительских кредитов	191.067	(9.916)	181.151	5,19

	31 декабря 2019 года			
в миллионах тенге	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	1.498	(2)	1.496	0,13
Просроченные на срок менее 30 дней	6	–	6	0,00
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	4	–	4	0,00
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	4	(2)	2	50,00
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	5	(1)	4	20,00
Просроченные на срок более 360 дней	438	(86)	352	19,63
Итого кредитов на приобретение автомобилей	1.955	(91)	1.864	4,65
Кредитные карты				
Непросроченные	4.801	(988)	3.813	20,58
Просроченные на срок менее 30 дней	206	(101)	105	49,03
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	149	(131)	18	87,92
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	139	(116)	23	83,45
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	152	(125)	27	82,24
Просроченные на срок более 360 дней	244	(211)	33	86,48
Итого кредитных карт	5.691	(1.672)	4.019	29,38
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	119.588	(229)	119.359	0,19
Просроченные на срок менее 30 дней	9.279	(34)	9.245	0,37
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	5.896	(39)	5.857	0,66
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	2.106	(42)	2.064	1,99
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	3.162	(169)	2.993	5,34
Просроченные на срок более 360 дней	49.996	(16.210)	33.786	32,42
ПСКО	13.200	1.761	14.961	–
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	203.227	(14.962)	188.265	7,36
Итого индивидуально несущественных кредитов	622.988	(44.860)	578.128	7,20

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов, коллективно оцениваемых на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 года			
в миллионах тенге	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	92.639	(235)	92.404	0,25
Просроченные на срок менее 30 дней	1.517	(42)	1.475	2,77
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	1.507	(27)	1.480	1,79
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	437	(5)	432	1,14
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	958	(56)	902	5,85
Просроченные на срок более 360 дней	18.002	(5.546)	12.456	30,81
ПСКО	69	13	82	–
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	115.129	(5.898)	109.231	5,12
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	37.901	(382)	37.519	1,01
Просроченные на срок менее 30 дней	1.807	(44)	1.763	2,43
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	1.017	(27)	990	2,65
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	284	(53)	231	18,66
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	461	(48)	413	10,41
Просроченные на срок более 360 дней	30.664	(9.647)	21.017	31,46
ПСКО	5.644	108	5.752	–
Итого ипотечных кредитов	77.778	(10.093)	67.685	12,98
Потребительские кредиты				
Непросроченные	117.058	(1.711)	115.347	1,46
Просроченные на срок менее 30 дней	3.849	(410)	3.439	10,65
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	1.699	(692)	1.007	40,73
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	1.283	(1.084)	199	84,49
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1.798	(1.509)	289	83,93
Просроченные на срок более 360 дней	6.613	(5.023)	1.590	75,96
Итого потребительских кредитов	132.300	(10.429)	121.871	7,88

	31 декабря 2018 года			
в миллионах тенге	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	1.406	(2)	1.404	0,14
Просроченные на срок менее 30 дней	3	–	3	–
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	5	–	5	–
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	4	–	4	–
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	2	(1)	1	50,00
Просроченные на срок более 360 дней	2.106	(480)	1.626	22,79
Итого кредитов на приобретение автомобилей	3.526	(483)	3.043	13,70
Кредитные карты				
Непросроченные	1.953	(380)	1.573	19,46
Просроченные на срок менее 30 дней	164	(76)	88	46,34
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	56	(47)	9	83,93
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	49	(42)	7	85,71
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	32	(27)	5	84,38
Просроченные на срок более 360 дней	133	(113)	20	84,96
Итого кредитных карт	2.387	(685)	1.702	28,70
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	97.242	(531)	96.711	0,55
Просроченные на срок менее 30 дней	6.518	(27)	6.491	0,41
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	4.547	(25)	4.522	0,55
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	2.227	(215)	2.012	9,65
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	2.667	(138)	2.529	5,17
Просроченные на срок более 360 дней	59.115	(15.926)	43.189	26,94
ПСКО	6.723	453	7.176	–
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	179.039	(16.409)	162.630	9,17
Итого индивидуально несущественных кредитов	510.159	(43.997)	466.162	8,62

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально несущественных корпоративных кредитов за 2019 год:

в миллионах тенге	2019 год				
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость на 1 января	**86.701**	**5.884**	**22.475**	**69**	**115.129**
Приобретение дочерних организаций	**23.278**	**1.497**	**4.213**	**–**	**28.988**
Новые активы, созданные или приобретённые	**167.536**	**–**	**–**	**25**	**167.561**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**(149.683)**	**(6.660)**	**(11.766)**	**(64)**	**(168.173)**
Переводы в Этап 1	**1.444**	**(663)**	**(781)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**(9.182)**	**9.492**	**(310)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**(2.094)**	**(2.981)**	**5.075**	**–**	**–**
Перевод между категориями	**(539)**	**–**	**3.700**	**–**	**3.161**
Чистое изменение в начисленных процентах	**2.800**	**192**	**1.101**	**1**	**4.094**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**972**	**–**	**972**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**3.728**	**–**	**3.728**
Списание	**–**	**–**	**(2.541)**	**–**	**(2.541)**
Влияние изменения валютных курсов	**(3)**	**(3)**	**(63)**	**–**	**(69)**
На 31 декабря	**120.258**	**6.758**	**25.803**	**31**	**152.850**

в миллионах тенге	2019 год				
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
ОКУ на 1 января	**–**	**(30)**	**(5.881)**	**13**	**(5.898)**
Приобретение дочерних организаций	**(6)**	**(4)**	**(1.123)**	**–**	**(1.133)**
Новые активы, созданные или приобретённые	**(245)**	**–**	**–**	**–**	**(245)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**555**	**166**	**3.830**	**4**	**4.555**
Переводы в Этап 1	**(73)**	**70**	**3**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**22**	**(169)**	**147**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**40**	**125**	**(165)**	**–**	**–**
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	**(596)**	**(361)**	**(2.845)**	**(1)**	**(3.803)**
Перевод между категориями	**8**	**–**	**(899)**	**–**	**(891)**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**(972)**	**–**	**(972)**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**(3.728)**	**–**	**(3.728)**
Списание	**–**	**–**	**2.541**	**–**	**2.541**
Влияние изменения валютных курсов	**1**	**–**	**(11)**	**–**	**(10)**
На 31 декабря	**(294)**	**(203)**	**(9.103)**	**16**	**(9.584)**

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально несущественных корпоративных кредитов за 2018 год:

в миллионах тенге	2018 год				
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость на 1 января	70.285	14.261	24.009	–	108.555
Новые активы, созданные или приобретённые	158.642	–	–	70	158.712
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(140.362)	(6.365)	(8.481)	(2)	(155.210)
Переводы в Этап 1	5.531	(5.531)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(7.346)	8.158	(812)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(3.722)	3.722	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(260)	(917)	1.254	1	78
Возмещение убытков	–	–	2.545	–	2.545
Списание	–	–	(3.184)	–	(3.184)
Влияние изменения валютных курсов	211	–	3.422	–	3.633
На 31 декабря	86.701	5.884	22.475	69	115.129

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

в миллионах тенге	2018 год				
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
ОКУ на 1 января	(45)	(62)	(7.215)	–	(7.322)
Новые активы, созданные или приобретённые	(261)	–	–	–	(261)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	479	72	5.479	13	6.043
Переводы в Этап 1	(54)	54	–	–	–
Переводы в Этап 2	56	(87)	31	–	–
Переводы в Этап 3	–	124	(124)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(141)	(131)	(2.942)	–	(3.214)
Амортизация дисконта	–	–	(538)	–	(538)
Возмещение убытков	–	–	(2.545)	–	(2.545)
Списание	–	–	3.184	–	3.184
Влияние изменения валютных курсов	(34)	–	(1.211)	–	(1.245)
На 31 декабря	–	(30)	(5.881)	13	(5.898)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для ипотечных кредитов за 2019 год:

в миллионах тенге	2019 год				
Ипотечные кредиты	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость на 1 января	37.512	1.826	32.796	5.644	77.778
Приобретение дочерних организаций	1.943	130	390	809	3.272
Новые активы, созданные или приобретённые	7.801	–	–	6.163	13.964
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(14.590)	(384)	(11.650)	(3.831)	(30.455)
Переводы в Этап 1	312	(216)	(96)	–	–
Переводы в Этап 2	(657)	770	(113)	–	–
Переводы в Этап 3	(485)	(702)	1.187	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	961	45	3.594	287	4.887
Амортизация дисконта	–	–	1.378	–	1.378
Возмещение убытков	–	–	5.086	270	5.356
Списание	–	–	(7.902)	(31)	(7.933)
Влияние изменения валютных курсов	–	(6)	(43)	–	(49)
На 31 декабря	32.797	1.463	24.627	9.311	68.198

в миллионах тенге	2019 год				
Ипотечные кредиты	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
ОКУ на 1 января	(92)	(22)	(10.087)	108	(10.093)
Приобретение дочерних организаций	–	–	(68)	–	(68)
Новые активы, созданные или приобретённые	(22)	–	–	–	(22)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	172	25	5.102	419	5.718
Переводы в Этап 1	(54)	31	23	–	–
Переводы в Этап 2	5	(18)	13	–	–
Переводы в Этап 3	–	18	(18)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(90)	(44)	(6.059)	832	(5.361)
Амортизация дисконта	–	–	(1.378)	–	(1.378)
Возмещение убытков	–	–	(5.086)	(270)	(5.356)
Списание	–	–	7.902	23	7.925
На 31 декабря	(81)	(10)	(9.656)	1.112	(8.635)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

в миллионах тенге	2018 год				
Ипотечные кредиты	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость на 1 января	41.209	4.060	40.196	5.606	91.071
Новые активы, созданные или приобретённые	8.269	–	–	340	8.609
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(6.351)	(210)	(22.253)	(436)	(29.250)
Переводы в Этап 1	1.717	(1.717)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(6.245)	6.654	(409)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(6.351)	6.351	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(1.178)	(615)	6.857	134	5.198
Возмещение убытков	–	–	8.018	–	8.018
Списание	–	–	(8.396)	–	(8.396)
Влияние изменения валютных курсов	91	5	2.432	–	2.528
На 31 декабря	37.512	1.826	32.796	5.644	77.778

в миллионах тенге	2018 год				
Ипотечные кредиты	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
ОКУ на 1 января	(42)	(47)	(10.580)	–	(10.669)
Новые активы, созданные или приобретённые	(788)	–	–	–	(788)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	769	32	13.256	108	14.165
Переводы в Этап 1	(33)	33	–	–	–
Переводы в Этап 2	16	(23)	7	–	–
Переводы в Этап 3	–	34	(34)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(14)	(51)	(11.065)	–	(11.130)
Амортизация дисконта	–	–	(1.817)	–	(1.817)
Возмещение убытков	–	–	(8.018)	–	(8.018)
Списание	–	–	8.396	–	8.396
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(232)	–	(232)
На 31 декабря	(92)	(22)	(10.087)	108	(10.093)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для потребительских кредитов за 2019 год:

в миллионах тенге	2019 год				
Потребительские кредиты	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость на 1 января	120.789	1.756	9.755	–	132.300
Приобретение дочерних организаций	3.007	130	313	–	3.450
Новые активы, созданные или приобретённые	169.420	–	–	–	169.420
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(104.535)	(1.398)	(4.256)	–	(110.189)
Переводы в Этап 1	668	(446)	(222)	–	–
Переводы в Этап 2	(9.499)	9.555	(56)	–	–
Переводы в Этап 3	(2.458)	(6.373)	8.831	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	5.376	102	220	–	5.698
Амортизация дисконта	–	–	2.174	–	2.174
Возмещение убытков	–	–	704	–	704
Списание	–	–	(12.490)	–	(12.490)
На 31 декабря	182.768	3.326	4.973	–	191.067

в миллионах тенге	2019 год				
Потребительские кредиты	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
ОКУ на 1 января	(2.074)	(688)	(7.667)	–	(10.429)
Приобретение дочерних организаций	(266)	(60)	(227)	–	(553)
Новые активы, созданные или приобретённые	(2.875)	(2)	(3)	–	(2.880)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.945	338	4.091	–	6.374
Переводы в Этап 1	(1.479)	1.075	404	–	–
Переводы в Этап 2	593	(673)	80	–	–
Переводы в Этап 3	371	2.888	(3.259)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(221)	(4.481)	(7.338)	–	(12.040)
Амортизация дисконта	–	–	(2.174)	–	(2.174)
Возмещение убытков	–	–	(704)	–	(704)
Списание	–	–	12.490	–	12.490
На 31 декабря	(4.006)	(1.603)	(4.307)	–	(9.916)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для потребительских кредитов за 2018 год:

в миллионах тенге	2018 год				
Потребительские кредиты	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость на 1 января	74.920	2.064	7.176	–	84.160
Новые активы, созданные или приобретённые	124.706	–	–	–	124.706
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(74.877)	(796)	(1.657)	–	(77.330)
Переводы в Этап 1	3.441	(3.441)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(7.810)	7.963	(153)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(4.066)	4.066	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	409	32	2.228	–	2.669
Возмещение убытков	–	–	759	–	759
Списание	–	–	(2.664)	–	(2.664)
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 31 декабря	120.789	1.756	9.755	–	132.300

в миллионах тенге	2018 год				
Потребительские кредиты	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
ОКУ на 1 января	(1.248)	(493)	(6.177)	–	(7.918)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1.189)	–	–	–	(1.189)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	309	202	1.508	–	2.019
Переводы в Этап 1	(571)	571	–	–	–
Переводы в Этап 2	917	(1.056)	139	–	–
Переводы в Этап 3	–	1.328	(1.328)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(292)	(1.240)	(1.936)	–	(3.468)
Амортизация дисконта	–	–	(1.778)	–	(1.778)
Возмещение убытков	–	–	(759)	–	(759)
Списание	–	–	2.664	–	2.664
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 31 декабря	(2.074)	(688)	(7.667)	–	(10.429)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов на приобретение автомобилей за 2019 год:

в миллионах тенге	2019 год				
Кредиты на приобретение автомобилей	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость на 1 января	1.401	5	2.120	–	3.526
Приобретение дочерних организаций	26	–	–	–	26
Новые активы, созданные или приобретённые	752	–	–	–	752
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(722)	(4)	(924)	–	(1.650)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(2)	5	(3)	–	–
Переводы в Этап 3	(2)	(2)	4	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	42	(2)	875	–	915
Амортизация дисконта	–	–	45	–	45
Возмещение убытков	–	–	182	–	182
Списание	–	–	(1.841)	–	(1.841)
На 31 декабря	1.495	2	458	–	1.955

в миллионах тенге	2019 год				
Кредиты на приобретение автомобилей	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
ОКУ на 1 января	–	–	(483)	–	(483)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1)	–	–	–	(1)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	896	–	896
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	1	–	(2.118)	–	(2.117)
Амортизация дисконта	–	–	(45)	–	(45)
Возмещение убытков	–	–	(182)	–	(182)
Списание	–	–	1.841	–	1.841
На 31 декабря	–	–	(91)	–	(91)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов на приобретение автомобилей за 2018 год:

в миллионах тенге	2019 год				
Кредиты на приобретение автомобилей	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость на 1 января	1.436	–	2.009	–	3.445
Новые активы, созданные или приобретённые	571	–	–	–	571
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(591)	(5)	(226)	–	(822)
Переводы в Этап 1	10	(10)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(25)	25	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(5)	5	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	–	–	315	–	315
Возмещение убытков	–	–	195	–	195
Списание	–	–	(312)	–	(312)
Влияние изменения валютных курсов	–	–	134	–	134
На 31 декабря	1.401	5	2.120	–	3.526

в миллионах тенге	2019 год				
Кредиты на приобретение автомобилей	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
ОКУ на 1 января	(1)	(1)	(240)	–	(242)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1)	–	–	–	(1)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2	1	287	–	290
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	–	–	(581)	–	(581)
Амортизация дисконта	–	–	(57)	–	(57)
Возмещение убытков	–	–	(195)	–	(195)
Списание	–	–	312	–	312
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(9)	–	(9)
На 31 декабря	–	–	(483)	–	(483)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитных карт за 2019 год:

в миллионах тенге	2019 год				
Кредитные карты	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость на 1 января	2.114	56	217	–	2.387
Приобретение дочерних организаций	539	5	84	–	628
Новые активы, созданные или приобретённые	21.751	–	–	–	21.751
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(19.309)	(2)	(191)	–	(19.502)
Переводы в Этап 1	97	(69)	(28)	–	–
Переводы в Этап 2	(174)	194	(20)	–	–
Переводы в Этап 3	(323)	(250)	573	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	208	234	26	–	468
Амортизация дисконта	–	–	69	–	69
Возмещение убытков	–	–	16	–	16
Списание	–	–	(126)	–	(126)
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 31 декабря	4.903	168	620	–	5.691

в миллионах тенге	2019 год				
Кредитные карты	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
ОКУ на 1 января	(453)	(48)	(184)	–	(685)
Приобретение дочерних организаций	(16)	(1)	(77)	–	(94)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1.069)	–	–	–	(1.069)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	832	19	44	–	895
Переводы в Этап 1	(88)	63	25	–	–
Переводы в Этап 2	45	(28)	(17)	–	–
Переводы в Этап 3	49	210	(259)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(295)	(373)	(94)	–	(762)
Амортизация дисконта	–	–	(69)	–	(69)
Возмещение убытков	–	–	(16)	–	(16)
Списание	–	–	126	–	126
Влияние изменения валютных курсов	–	2	–	–	2
На 31 декабря	(995)	(156)	(521)	–	(1,672)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитных карт за 2018 год:

в миллионах тенге	2018 год				
Кредитные карты	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость на 1 января	338	16	119	–	473
Новые активы, созданные или приобретённые	4.137	–	–	–	4.137
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(2.187)	(14)	(35)	–	(2.236)
Переводы в Этап 1	74	(74)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(248)	306	(58)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(178)	178	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	–	–	12	–	12
Возмещение убытков	–	–	43	–	43
Списание	–	–	(42)	–	(42)
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 31 декабря	2.114	56	217	–	2.387

в миллионах тенге	2018 год				
Кредитные карты	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
ОКУ на 1 января	(63)	(13)	(55)	–	(131)
Новые активы, созданные или приобретённые	(239)	–	–	–	(239)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	245	2	63	–	310
Переводы в Этап 1	(65)	65	–	–	–
Переводы в Этап 2	88	(92)	4	–	–
Переводы в Этап 3	–	71	(71)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(419)	(81)	(90)	–	(590)
Амортизация дисконта	–	–	(34)	–	(34)
Возмещение убытков	–	–	(43)	–	(43)
Списание	–	–	42	–	42
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 31 декабря	(453)	(48)	(184)	–	(685)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для прочих кредитов, обеспеченных залогом, за 2019 год:

в миллионах тенге	2019 год				
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость на 1 января	99.135	6.816	66.365	6.723	179.039
Приобретение дочерних организаций	29.915	885	4.219	1.032	36.051
Новые активы, созданные или приобретённые	64.540	–	–	12.560	77.100
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(66.004)	(2.363)	(8.816)	(7.547)	(84.730)
Переводы в Этап 1	2.894	(1.798)	(1.096)	–	–
Переводы в Этап 2	(6.803)	7.608	(805)	–	–
Переводы в Этап 3	(1.938)	(4.543)	6.481	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	2.820	196	1.285	391	4.692
Амортизация дисконта	–	–	2.711	–	2.711
Возмещение убытков	–	–	6.455	–	6.455
Списание	–	–	(18.071)	40	(18.031)
Влияние изменения валютных курсов	(6)	–	(54)	–	(60)
На 31 декабря	124.553	6.801	58.674	13.199	203.227

в миллионах тенге	2019 год				
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
ОКУ на 1 января	(72)	(23)	(16.767)	453	(16.409)
Приобретение дочерних организаций	(4)	(9)	(222)	–	(235)
Новые активы, созданные или приобретённые	(287)	–	–	–	(287)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	270	27	6.802	69	7.168
Переводы в Этап 1	(98)	41	57	–	–
Переводы в Этап 2	17	(80)	63	–	–
Переводы в Этап 3	24	55	(79)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	18	(39)	(15.392)	1.279	(14.134)
Амортизация дисконта	–	–	(2.711)	–	(2.711)
Возмещение убытков	–	–	(6.455)	–	(6.455)
Списание	–	–	18.071	(40)	18.031
Влияние изменения валютных курсов	–	–	70	–	70
На 31 декабря	(132)	(28)	(16.563)	1.761	(14.962)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для прочих кредитов, обеспеченных залогом, за 2018 год:

в миллионах тенге	2018 год				
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость на 1 января	106.124	10.230	74.464	5.919	196.737
Новые активы, созданные или приобретённые	34.109	–	–	1.120	35.229
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(18.841)	(2.897)	(37.120)	(493)	(59.351)
Переводы в Этап 1	2.278	(2.278)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(24.886)	25.497	(611)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(23.744)	23.744	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	–	(5)	4.654	177	4.826
Возмещение убытков	–	–	11.058	–	11.058
Списание	–	–	(15.040)	–	(15.040)
Влияние изменения валютных курсов	351	13	5.216	–	5.580
На 31 декабря	99.135	6.816	66.365	6.723	179.039

в миллионах тенге	2018 год				
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
ОКУ на 1 января	(73)	(46)	(15.427)	–	(15.546)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1.079)	–	–	–	(1.079)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	676	93	16.297	–	17.066
Переводы в Этап 1	(21)	21	–	–	–
Переводы в Этап 2	639	(672)	33	–	–
Переводы в Этап 3	–	722	(722)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(214)	(141)	(18.254)	453	(18.156)
Амортизация дисконта	–	–	(2.236)	–	(2.236)
Возмещение убытков	–	–	(11.058)	–	(11.058)
Списание	–	–	15.040	–	15.040
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(440)	–	(440)
На 31 декабря	(72)	(23)	(16.767)	453	(16.409)

В таблице ниже представлен анализ кредитно-обесценённых кредитов, включенных в Этап 3 и ПСКО:

в миллионах тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Этап 3 и ПСКО		
Проблемные кредиты без просрочки платежа	**12.309**	10.426
Проблемные кредиты с просрочкой платежа и реструктурированные кредиты	**60.933**	68.859
Прочие кредитно-обесценённые кредиты	**102.791**	112.644
	176.033	191.929
Резерв под ОКУ	**(63.493)**	(67.458)
	112.540	124.471

Проблемные кредиты в таблице выше представляют собой кредиты, которые были кредитно-обесценёнными по состоянию на 1 октября 2014 года, и были переданы в работу подразделению Банка по работе с проблемной задолженностью.

Ниже представлена информация о недисконтированных ОКУ при первоначальном признании по приобретённым кредитно-обесценённым кредитам, выданным клиентам, которые были первоначально признаны в 2019 и 2018 годах:

в миллионах тенге	2019 год	2018 год
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	**–**	16
Ипотечные кредиты	**626**	1.511
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	**1.101**	1.855
Итого недисконтированные ОКУ при первоначальном признании ПСКО	**1.727**	3.382

Модифицированные и реструктурированные займы

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

в миллионах тенге	2019 год	2018 год
Кредиты клиентам, модифицированные в течение года		
Амортизированная стоимость до модификации	**–**	12.420
Чистый убыток от модификации, не приводящей к прекращению признания	**–**	(783)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов

Индивидуально существенные корпоративные кредиты подлежат оценке и тестированию на предмет обесценения на индивидуальной основе. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, требует корпоративных заёмщиков о его предоставлении.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заёмщиков, представленных предприятиями малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения.

По отдельным ипотечным кредитам и прочим кредитам, выданным физическим лицам, Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учётом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату.

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» – денежные средства или ценные бумаги;
- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты за вычетом резерва под ОКУ, просроченные на срок более 90 дней, составляют 80.961 миллион тенге (31 декабря 2018 года: 102.267 миллионов тенге). По состоянию на 31 декабря 2019 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, ограниченная валовой стоимостью соответствующих кредитов, составила 121.345 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 139.834 миллиона тенге).

Изъятое обеспечение

За 2019 год Группа получила недвижимость, учитываемую в составе прочих активов, с балансовой стоимостью в сумме 12.592 миллиона тенге (2018 год: 16.322 миллиона тенге) путём получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам (Примечание 19). Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заёмщикам, составила 120.211 миллион тенге или 14% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2018 года: 140.662 миллиона тенге или 18,4% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 1.201 миллион тенге (31 декабря 2018 года: 2.199 миллионов тенге).

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

в миллионах тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные розничным клиентам	**470.138**	395.030
Металлургия	**61.447**	65.710
Оптовая торговля	**60.512**	53.986
Операции с недвижимостью	**50.495**	59.870
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	**40.185**	31.743
Строительство	**34.082**	39.405
Розничные услуги	**33.624**	22.928
Пищевая промышленность	**18.696**	18.293
Финансовые услуги	**15.748**	13.093
Транспорт	**12.063**	10.639
Добыча сырой нефти и природного газа	**6.763**	6.402
Текстильная промышленность	**5.943**	5.956
Производство металлических изделий	**3.233**	3.069
Сельское хозяйство	**2.907**	3.657
Производство	**2.429**	3.042
Химическая промышленность	**1.373**	1.286
Почтовые услуги и услуги связи	**1.111**	1.068
Машиностроение	**462**	441
Прочее	**36.143**	27.180
	857.354	762.798
Резерв под ОКУ	**(71.059)**	(73.153)
	786.295	689.645

17. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «репо», включают:

в миллионах тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	**19.398**	15.703
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от BB- до BB+	**771**	776
Итого государственных облигаций	**20.169**	16.479
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	**76.655**	–
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	**160.266**	160.369
Итого корпоративных облигаций	**236.921**	160.369
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от B- до B+	**4.760**	4.807
Итого облигаций банков	**4.760**	4.807
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	**261.850**	181.655
Резерв под ОКУ	**(808)**	(715)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**261.042**	180.940
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединённых Штатов Америки с кредитным рейтингом AAA	**–**	19.185
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	**265.726**	121.320
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	**90.793**	85.848
Облигации Султаната Оман с рейтингом BB	**1.156**	4.756
Итого государственных облигаций	**357.675**	231.109
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	**794**	732
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	**36.517**	92.072
Итого корпоративных облигаций	**37.311**	92.804

в миллионах тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от A- до A+	**8.259**	8.222
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	**18.723**	18.460
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	**30.521**	28.866
С кредитный рейтингом ниже B+	**5.935**	10.074
Итого облигаций банков	**63.438**	65.622
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**458.424**	389.535

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard&Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2019 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, нотами НБРК и корпоративными облигациями АО «Ипотечная организация «Баспана» со справедливой стоимостью 44.238 миллионов тенге, 59.667 миллионов тенге и 15.185 миллионов тенге, соответственно, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ (Примечание 28).

По состоянию на 31 декабря 2018 года казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 57.994 миллиона тенге выступали в качестве обеспечения по договорам «репо», заключенным на КФБ (Примечание 28).

11 октября 2018 года Группа приобрела облигации АО «НАК «Казатомпром», индексированные к доллару США, со сроком погашения 11 ноября 2019 года и номинальной стоимостью 70.000 миллионов тенге, классифицированные в качестве инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, которые были проданы в сентябре 2019 года. В сентябре 2019 года Группа приобрела новые облигации АО «НАК «Казатомпром», индексированные к доллару США номинальной стоимостью 70.000 миллионов тенге со сроком погашения 27 октября 2024 года и ставкой купона 4% годовых. Справедливая стоимость облигаций при первоначальном признании составила 77.053 миллиона тенге, оценённая с использованием ставки дисконтирования 1,89% годовых. Доход при первоначальном признании облигаций, признанный в составе прибыли или убытка, составил 7.053 миллиона тенге. Группа классифицировала эти облигации как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

25 и 28 сентября 2018 года Группа приобрела облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына» и АО «Казахстан темир жолы», справедливой стоимостью на дату первоначального признания в сумме 75.274 миллиона тенге и 75.275 миллионов тенге, соответственно. Данные облигации, погашаемые 15 ноября 2024 года, были классифицированы как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Долговые ценные бумаги, выпущенные Группой, которыми владеет АО «ФНБ «Самрук-Казына» (Примечание 22), общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, выступают в качестве обеспечения по обязательствам перед Группой по вышеуказанным облигациям.

18. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

в миллионах тенге	Земля	Здания	Компьютеры		Транспортные средства	Незавершённое строительство и активы к установке	Прочие	Актив в форме права пользования	Всего
Первоначальная стоимость									
На 1 января 2018 года	1.754	32.681	3.177		397	4.160	21.709	–	63.878
Поступления	11	2.717	804		51	7	3.317	–	6.907
Переводы	–	1.255	–		–	(1.255)	–	–	–
Выбытия	(151)	(902)	(590)		(41)	–	(4.582)	–	(6.266)
На 31 декабря 2018 года	1.614	35.751	3.391		407	2.912	20.444	–	64.519
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	**–**	**–**	**–**		**–**	**–**	**–**	**6.764**	**6.764**
Приобретения в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	**322**	**4.502**	**808**		**26**	**–**	**1.194**	**276**	**7.128**
Поступления	**1.213**	**5.359**	**1.362**		**56**	**4.519**	**6.018**	**1.219**	**19.746**
Переводы	**–**	**–**	**(115)**		**–**	**(195)**	**310**	**–**	**–**
Выбытия	**(6)**	**(2.265)**	**(455)**		**(8)**	**–**	**(725)**	**(5.706)**	**(9.165)**
На 31 декабря 2019 года	**3.143**	**43.347**	**4.991**		**481**	**7.236**	**27.241**	**2.553**	**88.992**
Накопленная амортизация									
На 1 января 2018 года	–	(2.299)	(1.911)		(231)	–	(10.428)	–	(14.869)
Начисленный износ за год	–	(866)	(422)		(51)	–	(2.248)	–	(3.587)
Переводы	–	–	–		–	–	–	–	–
Выбытия	–	278	589		35	–	4.531	–	5.433
На 31 декабря 2018 года	–	(2.887)	(1.744)		(247)	–	(8.145)	–	(13.023)
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	**–**	**–**	**–**		**–**	**–**	**–**	**(1.311)**	**(1.311)**
Приобретения в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	**–**	**(209)**	**(476)**		**(3)**	**–**	**(562)**	**(31)**	**(1.281)**
Начисленный износ за год	**–**	**(978)**	**(518)**		**(53)**	**–**	**(3.061)**	**(802)**	**(5.412)**
Переводы	**–**	**–**	**–**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Выбытия	**–**	**653**	**364**		**4**	**–**	**343**	**1.326**	**2.690**
На 31 декабря 2019 года	**–**	**(3.421)**	**(2.374)**		**(299)**	**–**	**(11.425)**	**(818)**	**(18.337)**
Остаточная стоимость									
На 1 января 2018 года	**1.754**	**30.382**	**1.266**		**166**	**4.160**	**11.281**	**–**	**49.009**
На 31 декабря 2018 года	**1.614**	**32.864**	**1.647**		**160**	**2.912**	**12.299**	**–**	**51.496**
На 31 декабря 2019 года	**3.143**	**39.926**	**2.617**		**182**	**7.236**	**15.816**	**1.735**	**70.655**

19. Прочие активы

Прочие активы включают:

в миллионах тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности	**12.323**	19.881
Прочая дебиторская задолженность	**17.472**	10.587
	29.795	30.468
Резерв под ОКУ	**(3.014)**	(3.363)
Прочие финансовые активы	**26.781**	27.105
Изъятое залоговое обеспечение	**59.684**	65.774
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	**7.141**	12.381
Запасы, предназначенные для продажи	**5.648**	4.566
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	**2.630**	3.303
Инвестиционная недвижимость	**592**	1.256
Запасы	**624**	687
Прочее	**65**	80
	76.384	88.047
Резерв под обесценение	**(122)**	(134)
Прочие нефинансовые активы	**76.262**	87.913
Итого прочих активов	**103.043**	115.018

За 2019 год Группа получила залоговое имущество на сумму 12.592 миллиона тенге (2018 год: 16.322 миллиона тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Группа активно проводит мероприятия по продаже данных активов, большинство из них не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятое залоговое обеспечение.

20. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

в миллионах тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
• Розничные клиенты	**77.686**	56.364
• Корпоративные клиенты	**366.126**	276.719
Срочные депозиты		
• Розничные клиенты	**502.476**	439.744
• Корпоративные клиенты	**326.046**	237.853
Гарантийные депозиты		
• Розничные клиенты	**23.538**	15.642
• Корпоративные клиенты	**41.077**	49.306
	1.336.949	1.075.628
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 31)	**(1.689)**	(144)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

На 31 декабря 2019 года общая сумма средств десяти крупнейших клиентов составила 193.526 миллионов тенге или 14% от совокупной суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2018 года: 226.872 миллиона тенге или 21%).

На 31 декабря 2019 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 245.716 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 213.259 миллионов тенге), которые гарантированы государством в лице КФГД.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать срочные вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговорённых в договоре.

21. Средства банков и прочих финансовых институтов

Средства банков и прочих финансовых институтов включают:

в миллионах тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты и депозиты от государственных организаций	**110.262**	56.483
Кредиты от прочих финансовых институтов	**7.543**	14.946
Текущие счета и депозиты банков	**1**	699
	117.806	72.128

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 68.136 миллионов тенге и 10.984 миллиона тенге, соответственно (31 декабря 2018 года: 22.840 миллионов тенге и 9.683 миллиона тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют номинальные процентные ставки от 1,00% до 9,58% годовых и сроки погашения в 2020-2035 годах.

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты и депозиты от государственных организаций также включают депозиты на сумму 27.272 миллиона тенге (31 декабря 2018 года: 22.968 миллионов тенге), полученные от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. Депозиты были привлечены в тенге, имеют номинальные процентные ставки от 0,10% до 2,99% годовых (эффективные процентные ставки от 13,2% до 14,5% годовых) со сроком погашения в 2038 году.

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты от прочих финансовых институтов включают кредиты на сумму 3.267 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 10.653 миллиона тенге), полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках программы поддержки инвестиций в микро, малый и средний бизнес в Республике Казахстан и программу «Женщины в бизнесе». Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 7,95-9,50% годовых и сроки погашения в 2020 году.

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

в миллионах тенге	Год погашения	Купонная ставка	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2019 году	2022	3,00%	**14.946**	–
Еврооблигации, выпущенные в 2010 году	2022	14,00%	**13.757**	12.765
Еврооблигации, выпущенные в 2014 году	2024	11,75%	**–**	50.539
			28.703	63.304
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	**148.755**	138.982
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	**47.813**	47.306
Облигации, выпущенные в 2010 году	2020	8,00% (1,00% + индекс уровня инфляции)	**3.992**	3.992
			200.560	190.280
			229.263	253.584

15 декабря 2019 года Группа осуществила погашение еврооблигаций, выпущенных в 2014 году, со ставкой купона 11,75% годовых и сроком погашения в 2024 году. Эти облигации были погашены в сумме, равной 108% от основной суммы к погашению на дату досрочного погашения облигаций.

В августе-декабре 2019 года Группа выпустила долговые ценные бумаги в долларах США с общей номинальной стоимостью 14.768 миллионов тенге, ставкой купона 3% годовых и сроком погашения в 2022 году.

По состоянию на 31 декабря 2019 года облигации, деноминированные в тенге и выпущенные в 2010 году, обеспечены ипотечными кредитами Группы, выданными клиентам, общей стоимостью 11.158 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 11.142 миллиона тенге).

23. Субординированный долг

Субординированный долг включает:

в миллионах тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Субординированные выпущенные долговые ценные бумаги	**22.648**	22.648
Долгосрочные кредиты в тенге	**1.919**	–
Долгосрочные кредиты в долларах США	**364**	–
Долговой компонент привилегированных акций	**1.020**	–
	25.951	22.648

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов субординированные долговые ценные бумаги включают субординированные облигации, деноминированные в тенге, со сроком погашения в 2020-2031 годах и фиксированной ставкой купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода.

В декабре 2010 года Группа разместила 1.000.000 привилегированных акций по цене размещения 1.000 тенге за акцию. Эти привилегированные акции не дают права голоса, если только выплата привилегированных дивидендов не была отложена на три месяца и не приносит кумулятивные дивиденды в размере не менее 8% годовых, но не менее, чем дивиденды по обыкновенным акциям.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, если непогашаемая привилегированная акция создаёт договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость обязательства по выплате дивидендов отражается как обязательство, а сальдо поступлений от выпуска – как капитал. За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, расходы по дивидендам, начисленным по привилегированным акциям, составили 40 миллионов тенге и были классифицированы как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32.

24. Акционерный капитал

Количество разрешённых к выпуску, размещённых и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлены следующим образом:

в миллионах тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Простые акции		
Количество разрешённых к выпуску акций	**150.003.000.000**	150.003.000.000
Количество выпущенных акций	**92.387.104.089**	92.387.104.089
Количество выкупленных акций	**(2.893.522.817)**	(1.246.952.788)
Количество акций в обращении	**89.493.581.272**	91.140.151.301
Всего акционерного капитала, миллионов тенге	**328.377**	331.504

Ниже приводятся данные о движении размещённых, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

в миллионах тенге	Количество простых акций	Стоимость размещения простых акций, в миллионах тенге
На 1 января 2019 года	**91.140.151.301**	**331.504**
Выкуп собственных акций	**(1.646.570.029)**	**(3.127)**
На 31 декабря 2019 года	**89.493.581.272**	**328.377**
На 1 января 2018 года	91.381.593.246	331.522
Возврат акций, не востребованных кредиторами	(223.792.003)	–
Выкуп собственных акций	(17.649.942)	(18)
На 31 декабря 2018 года	91.140.151.301	331.504

В соответствии с решением акционеров от 29 апреля 2019 года Банк объявил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в размере 11.376 миллионов тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Банк объявил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в размере 7.748 миллионов тенге.

25. Прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованные при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

в миллионах тенге	2019 год	2018 год
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	**42.233**	29.038
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	**90.212.217.439**	91.155.112.522
Базовая и разводнённая прибыль на акцию, в тенге	**0,47**	0,32

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

26. Управление рисками

Введение

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Структура управления рисками

Совет директоров

Совет директоров несёт ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление

Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы рисков (Направление кредитных рисков и Направление залогового обеспечения) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчётов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Комитеты по рискам

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Направление кредитных рисков

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Направление кредитных рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путём проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно проверяются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа 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, комитетам по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска.

26. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

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

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

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа 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 Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Кредитный риск

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

Группа разработала 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 Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 16.

Оценка обесценения

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

Вероятность дефолта (PD)	*Вероятность дефолта* представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта (EAD)

Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD)

Уровень потерь при дефолте представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

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

Группа разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путём учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы:

Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признаёт оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ.

Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесценёнными. Группа признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПСКО: Приобретённые или созданные кредитно-обесценённые (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признаётся процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признаётся или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесценённые активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более.

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

- внутренний рейтинг заёмщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- смерть заёмщика;
- нарушение ковенант, в отношении которых Группа не отказывается от права требовать их исполнения;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве, признан банкротом по решению суда или объявил себя банкротом;
- торговля котируемыми долговыми или долевыми инструментами должника приостановлена на основной фондовой бирже в связи с предполагаемыми или фактическими данными о финансовых затруднениях.
- была произведена реструктуризация долга, связанная с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- передача заёмщика в работу подразделения по работе с проблемной задолженностью.

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдается на отчётную дату, при условии снижения задолженности по данному финансовому инструменту в результате погашения её части, а также в случае наличия реструктуризации – прошло не менее 12 месяцев с момента проведения реструктуризации. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются Направлением кредитных рисков Банка. Для заёмщиков корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса используется единая рейтинговая модель. В модели используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заёмщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заёмщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Группы включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений направление стратегических рисков Группы использует общедоступную информацию, такую как внешние рейтинги международных рейтинговых агентств на которых основаны расчёты ОКУ.

Корпоративное кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае корпоративного кредитования оценку заёмщиков проводит Направление кредитных рисков Группы. Оценка кредитного риска основана на финансовой модели, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание.
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчёты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- Макроэкономическая или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Розничное кредитование

Розничное кредитование включает в себя обеспеченные и необеспеченные залогом кредиты физическим лицам и кредитные карты. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основным показателем для которой является количество дней просрочки. Другими основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: суммы личной задолженности, коэффициент соотношения суммы ежемесячного платежа по кредиту к заработной плате, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого имущества в случае ипотечного кредитования и стоимости залогового обеспечения в случае прочих кредитов, обеспеченных залогом.

Величина, подверженная риску дефолта

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

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

Группа предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Группа имеет право отозвать и/или по которым она может уменьшить лимиты. Группа не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Группы в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Группой, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску.

Уровень потерь при дефолте

В случае корпоративного кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере ежемесячно кредитными менеджерами и пересматривается и утверждается Направлением кредитных рисков Банка.

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте (продолжение)

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

Группа объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заёмщика.

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

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

Значительное увеличение кредитного риска

Группа постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под ОКУ по инструменту или портфелю инструментов (то есть в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Группа анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. За исключением кредитов физическим лицам, Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если произошло снижение рейтинга заёмщика в сравнении с рейтингом на момент первоначального признания на основании анализа проведенного по статистике Банка, подтверждающей существенность такого снижения в отношении увеличения кредитного риска.

Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, ухудшение связи Банка с заёмщиком, которое по мнению Банка может привести к сложностям с возвратом кредита или предоставление льготного периода сроком более 1 месяца при обращении клиента. В некоторых случаях Группа также может рассматривать события, приведенные в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- портфель корпоративного кредитования Этапа 2 и Этапа 3;
- индивидуально значимые инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса Этапа 2 и Этапа 3;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

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

- индивидуально несущественные и стандартные активы в рамках портфеля кредитования предприятий малого бизнеса;
- ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель корпоративного кредитования Этапа 1;
- приобретённые кредитно-обесценённые финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчёта ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- темпы роста ВВП;
- объем добычи нефти и газового конденсата;
- уровень безработицы;
- объём розничной торговли;

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)

- базовые ставки НБРК;
- уровень инфляции;
- индекс реальной заработной платы;
- обменные курсы.

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

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты направления кредитных рисков Группы определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2020 год
Рост ВВП, %			
	Оптимистический	10%	10,07%
	Базовый	80%	7,35%
	Пессимистический	10%	1,20%
Индекс физического объема промышленной продукции (в % к предыдущему году)			
	Оптимистический	10%	111,56%
	Базовый	80%	105,00%
	Пессимистический	10%	99,88%
Объем добычи нефти и газового конденсата (млн. тонн)			
	Оптимистический	10%	73,58%
	Базовый	80%	88,00%
	Пессимистический	10%	45,12%
Индекс физического объема валовой продукции (услуг) сельского хозяйства, в % к предыдущему году			
	Оптимистический	10%	115,32%
	Базовый	80%	103,37%
	Пессимистический	10%	91,66%

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи анализа количества дней просрочки – по кредитам, по остальным финансовым инструментам – на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами согласно таблице ниже. Анализ кредитного качества представлен в примечаниях соответствующих финансовых активов (Примечание 16).

Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Moody's)	Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)	Годовой PD
Aa1 до Aaa	AA+ до AAA	0,00-0,08%
Aa2	AA	
A1 до Aa3	A+ до AA-	
A3 до A2	A- до A	0,06-0,48%
Baa1	BBB+	
Baa2	BBB	
Baa3	BBB-	
Ba1	BB+	
Ba3 до Ba2	BB- до BB	1,51-5,08%
B3 до B1	B- до B+	
Caa2 до Caa1	CCC до CCC+	
Ca до Caa3	C до CCC-	22,63-36,43%
Default	D	100%

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП несёт ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Направления кредитных рисков и после одобрения Советом директоров.

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Группа управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением и Советом директоров.

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям измене

Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, может быть представлен следующим образом:

в миллионах тенге	2019 год	2018 год
	Влияние на прибыль	Влияние на прибыль
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	**5.276**	3.430
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	**(15.828)**	(10.291)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 годов, и упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

в миллионах тенге	2019 год		2018 год	
	Влияние на прибыль	Влияние на прочий совокупный доход	Влияние на прибыль	Влияние на прочий совокупный доход
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	**135**	**5.273**	289	6.989
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	**(378)**	**(15.122)**	(798)	(17.725)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

в миллионах тенге

31 декабря 2019 года	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	258.930	66.766	17.416	4.130	347.242
Средства в финансовых институтах	18.134	10.071	–	–	28.205
Торговые ценные бумаги	1.440	5.012	–	–	6.452
Кредиты, выданные клиентам	674.234	110.384	68	382	785.068
Инвестиционные ценные бумаги	490.431	213.843	15.192	–	719.466
Прочие финансовые активы	21.091	5.626	60	4	26.781
Всего финансовых активов	1.464.260	411.702	32.736	4.516	1.913.214
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	740.248	559.209	32.455	5.037	1.336.949
Средства банков и прочих финансовых институтов	113.531	4.275	–	–	117.806
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	116.741	–	–	–	116.741
Выпущенные долговые ценные бумаги	200.560	28.703	–	–	229.263
Субординированный долг	25.587	364	–	–	25.951
Прочие финансовые обязательства	8.432	551	88	24	9.095
Всего финансовых обязательств	1.205.099	593.102	32.543	5.061	1.835.805
Чистая позиция	259.161	(181.400)	193	(545)	77.409
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(171.124)	175.506	–	(4.384)	(2)
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	88.037	(5.894)	193	(4.929)	77.407

в миллионах тенге

31 декабря 2018 года	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	110.432	94.480	16.671	3.564	225.147
Средства в финансовых институтах	5.431	14.280	–	–	19.711
Торговые ценные бумаги	1.465	8.046	–	–	9.511
Кредиты, выданные клиентам	533.186	155.976	72	411	689.645
Инвестиционные ценные бумаги	326.553	240.376	3.546	–	570.475
Прочие финансовые активы	26.429	622	53	1	27.105
Всего финансовых активов	1.003.496	513.780	20.342	3.976	1.541.594
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	553.398	498.058	20.305	3.867	1.075.628
Средства банков и прочих финансовых институтов	67.136	4.978	14	–	72.128
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	56.392	–	–	–	56.392
Выпущенные долговые ценные бумаги	190.280	63.304	–	–	253.584
Субординированный долг	22.648	–	–	–	22.648
Прочие финансовые обязательства	5.474	430	135	20	6.059
Всего финансовых обязательств	895.328	566.770	20.454	3.887	1.486.439
Чистая позиция	108.168	(52.990)	(112)	89	55.155
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(48.353)	48.870	–	–	517
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	59.815	(4.120)	(112)	89	55.672

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Данный анализ проводился до вычета налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или капитале, а положительный отражает потенциально чистое увеличение.

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

в миллионах тенге	2019 год		2018 год	
	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	**12**	**(707)**	14	(577)
Евро	**12**	**23**	14	(16)

в миллионах тенге	2019 год		2018 год	
	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	**(9)**	**531**	(10)	412
Евро	**(9)**	**(17)**	(10)	11

Операционный риск

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределённости полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению риском ликвидности рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Управление риском ликвидности состоит из следующих процедур:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчёта, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство Банка получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов банков и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, при этом направление кредитных рисков на регулярной основе проводит стресс-тесты с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть востребована.

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, по срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

в миллионах тенге

31 декабря 2019 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев		от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Балансовая тоимость
Непроизводные финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	347.547	–	–		–	–	–	347.547	347.242
Средства в финансовых институтах	6.297	–	6.634		4.815	10.632	–	28.378	28.205
Торговые ценные бумаги	6.452	–	133		533	–	–	7.118	6.452
Кредиты, выданные клиентам	107.026	58.912	236.478		919.597	223.522	–	1.545.535	785.068
Инвестиционные ценные бумаги	91.667	57.951	196.106		429.977	67.143	–	842.844	719.466
Прочие финансовые активы	1.495	46	7.891		17.508	10	–	26.950	26.781
Всего непроизводных финансовых активов	560.484	116.909	447.242		1.372.430	301.307	–	2.798.372	1.913.214
Непроизводные финансовые обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	(647.296)	(86.134)	(464.115)		(165.053)	(18.802)	–	(1.381.400)	(1.336.949)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(76)	(1.947)	(47.325)		(13.230)	(82.430)	–	(145.008)	(117.806)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(116.936)	–	–		–	–	–	(116.936)	(116.741)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.530)	(4.197)	(4.582)		(218.117)	(55.123)	–	(284.549)	(229.263)
Субординированный долг	(71)	(59)	(3.966)		(12.385)	(23.718)	(1.000)	(41.199)	(25.951)
Прочие финансовые обязательства	(6.602)	(30)	(385)		(2.061)	(145)	–	(9.223)	(9.095)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(773.511)	(92.367)	(520.373)		(410.846)	(180.218)	(1.000)	(1.978.315)	(1.835.805)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	(213.027)	24.542	(73.131)		961.584	121.089	(1.000)	820.057	
Условные обязательства	7.115	4.919	17.599		14.915	94	–	44.642	

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату. Соответственно, в вышеуказанной таблице депозиты физических лиц представлены в соответствии с договорными сроками с учётом данного предположения.

Руководство ожидает, что погашение обязательств и реализация активов может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

в миллионах тенге

31 декабря 2018 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев		от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Балансовая тоимость
Непроизводные финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	225.147	–	–		–	–	–	225.147	225.147
Средства в финансовых институтах	1.496	–	5.054		10.483	2.849	–	19.882	19.711
Торговые ценные бумаги	9.511	–	224		1.344	–	–	11.079	9.511
Кредиты, выданные клиентам	111.536	50.517	203.826		749.830	204.452	–	1.320.161	689.645
Инвестиционные ценные бумаги	86.423	13.063	151.674		137.609	247.769	–	636.538	570.475
Прочие финансовые активы	1.525	505	18.557		10.020	3.427	–	34.034	27.105
Всего непроизводных финансовых активов	435.638	64.085	379.335		909.286	458.497	–	2.246.841	1.541.594
Непроизводные финансовые обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	(477.674)	(48.165)	(360.225)		(176.480)	(59.408)	–	(1.121.952)	(1.075.628)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(946)	(2.620)	(9.068)		(15.059)	(62.571)	–	(90.264)	(72.128)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(56.439)	–	–		–	–	–	(56.439)	(56.392)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.515)	(156)	(21.538)		(115.603)	(214.435)	–	(353.247)	(253.584)
Субординированный долг	(25)	–	(1.674)		(14.226)	(18.754)	–	(34.679)	(22.648)
Прочие финансовые обязательства	(5.997)	(30)	(16)		(14)	(2)	–	(6.059)	(6.059)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(542.596)	(50.971)	(392.521)		(321.382)	(355.170)	–	(1.662.640)	(1.486.439)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	(106.958)	13.114	(13.186)		587.904	103.327	–	584.201	55.155
Условные обязательства	(4.900)	(3.960)	(6.400)		(18.215)	(110)	–	(33.585)	

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

в миллионах тенге

31 декабря 2019 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев		От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	347.242	–	–		–	–	–	–	347.242
Средства в финансовых институтах	6.297	–	6.461		4.815	9.856	776	–	28.205
Торговые ценные бумаги	6.452	–	–		–	–	–	–	6.452
Кредиты, выданные клиентам	37.577	41.018	151.651		403.488	84.602	–	66.732	785.068
Инвестиционные ценные бумаги	91.056	56.569	171.289		347.439	53.113	–	–	719.466
Основные средства	–	–	–		–	–	70.655	–	70.655
Нематериальные активы	–	–	–		–	–	9.839	–	9.839
Отложенные налоговые активы	–	–	–		–	–	–	–	–
Прочие активы	4.711	405	78.899		16.286	685	1.729	328	103.043
Всего активов	493.335	97.992	408.300		772.028	148.256	82.999	67.060	2.069.970
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	(644.666)	(81.500)	(450.883)		(143.558)	(16.342)	–	–	(1.336.949)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(37)	(2.206)	(43.224)		(6.193)	(66.146)	–	–	(117.806)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(116.741)	–	–		–	–	–	–	(116.741)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.152)	(3.992)	(545)		(176.912)	(45.662)	–	–	(229.263)
Отложенные налоговые обязательства	–	–			(1.621)	–	–	–	(1.621)
Субординированный долг	(71)	(40)	(2.432)		(5.988)	(16.420)	(1.000)	–	(25.951)
Прочие обязательства	(9.885)	(84)	(1.072)		(1.582)	–	(27)	(37)	(12.687)
Всего обязательств	(773.552)	(87.822)	(498.156)		(335.854)	(144.570)	(1.027)	(37)	(1.841.018)
Чистая позиция	(280.217)	10.170	(89.856)		436.174	3.686	81.972	67.023	228.952
Чистая накопленная позиция	(280.216)	(270.046)	(359.902)		76.272	79.958	161.930	228.953	

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

в миллионах тенге

31 декабря 2018 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев		От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	225.147	–	–		–	–	–	–	225.147
Средства в финансовых институтах	1.496	–	4.884		10.482	2.849	–	–	19.711
Торговые ценные бумаги	9.511	–	–		–	–	–	–	9.511
Кредиты, выданные клиентам	23.491	36.931	139.025		335.295	70.394	–	84.509	689.645
Инвестиционные ценные бумаги	86.152	12.770	131.920		110.316	229.317	–	–	570.475
Основные средства	–	–	–		–	–	51.496	–	51.496
Нематериальные активы	–	–	–		–	–	5.441	–	5.441
Отложенные налоговые активы	–	–	–		2.279	–	–	–	2.279
Прочие активы	15.262	807	89.770		5.696	3.427	–	56	115.018
Всего активов	361.059	50.508	365.599		464.068	305.987	56.937	84.565	1.688.723
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	(475.408)	(43.686)	(346.375)		(155.623)	(54.536)	–	–	(1.075.628)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(753)	(2.394)	(7.708)		(9.455)	(51.818)	–	–	(72.128)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(56.392)	–	–		–	–	–	–	(56.392)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.135)	(91)	(8.510)		(45.370)	(198.478)	–	–	(253.584)
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–		(183)	–	–	–	(183)
Субординированный долг	(25)	–	(229)		(8.189)	(14.205)	–	–	(22.648)
Прочие обязательства	(6.816)	(30)	(52)		(581)	(3)	–	(39)	(7.521)
Всего обязательств	(540.529)	(46.201)	(362.874)		(219.401)	(319.040)	–	(39)	(1.488.084)
Чистая позиция	(179.470)	4.307	2.725		244.667	(13.053)	56.937	84.526	200.639
Чистая накопленная позиция	(179.470)	(175.163)	(172.438)		72.229	59.176	116.113	200.639	

28. Взаимозачёт финансовых инструментов

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчёте о финансовом положении Группы; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчёте о консолидированном финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые активы, договоры «репо», договоры «обратное репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном консолидированном отчёте о финансовом положении.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении договоров «репо» и договоров «обратное репо».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 116.741 миллион тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 119.090 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, ноты НБРК и корпоративные облигации АО «Ипотечная организация «Баспана» со справедливой стоимостью 44.238 миллионов тенге, 59.667 миллионов тенге и 15.185 миллионов тенге, соответственно) (Примечание 17).

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года.

в миллионах тенге

31 декабря 2019 года	Валовый размер признанных финансовых активов/(обязательств)	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтённых в консолидированном отчёте о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/(обязательств), представленных в консолидированном отчёте о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в консолидированном отчёте о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты		
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 13)	**55.440**	**–**	**55.440**	**(56.857)**		**(1.417)**
Кредиторская задолженность по договорам «репо» (Примечание 17)	**(116.741)**	**–**	**(116.741)**	**119.090**		**2.349**
	(61.301)	**–**	**(61.301)**	**62.233**		**932**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года.

в миллионах тенге

31 декабря 2019 года	Валовый размер признанных финансовых активов/(обязательств)	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтённых в консолидированном отчёте о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/(обязательств), представленных в консолидированном отчёте о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в консолидированном отчёте о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты		
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 13)	78.317	–	78.317	(79.739)		(1.422)
Кредиторская задолженность по договорам «репо» (Примечание 17)	(56.392)	–	(56.392)	57.994		1.602
	21.925	–	21.925	(21.745)		180

29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

в миллионах тенге	Прим.	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированный долг	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		125.121	22.740	147.861
Поступления от выпуска		220.154	–	220.154
Выкуп		(10.870)	–	(10.870)
Убыток в результате выкупа	11	628	–	628
Погашение		(7.903)	–	(7.903)
Начисление вознаграждения		18.077	1.792	19.869
Погашение вознаграждения		(16.968)	(1.884)	(18.852)
Курсовые разницы		10.542	–	10.542
Дисконт		(83.705)	–	(83.705)
Поступления от возврата инструментов, невостребованных кредиторами		(1.492)	–	(1.492)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		253.584	22.648	276.232
Приобретение дочерних организаций	5	**–**	**3.277**	**3.277**
Поступления от выпуска		**14.992**	**–**	**14.992**
Выкуп		**(4)**	**–**	**(4)**
Убыток в результате выкупа	11	**1.282**	**–**	**1.282**
Погашение		**(51.005)**	**–**	**(51.005)**
Начисление вознаграждения		**24.531**	**2.030**	**26.561**
Погашение вознаграждения		**(23.570)**	**(1.999)**	**(25.569)**
Курсовые разницы		**135**	**(5)**	**130**
Дисконт		**9.318**	**–**	**9.318**
Поступления от возврата инструментов, невостребованных кредиторами		**–**	**–**	**–**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		**229.263**	**25.951**	**255.214**

Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

30. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель 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 её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 5,5%;
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2) в размере не менее 6,5%;
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 8%.

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

30. Управление капиталом (продолжение)

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

в миллионах тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Капитал 1-го уровня	**212.322**	185.528
Капитал 2-го уровня	**16.601**	18.238
Вычет регуляторных провизий из собственного капитала	**–**	(61)
Всего регуляторного капитала	**228.923**	203.705
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	**1.251.120**	1.142.057
Коэффициент k1	**17,0%**	16,2%
Коэффициент k1.2	**17,0%**	16,2%
Коэффициент k.2	**18,3%**	17,8%

В феврале 2020 года была завершена оценка качества активов Группы по состоянию на 1 апреля 2019 года, инициированная НБРК. По состоянию на дату оценки у Группы наблюдается запас собственного капитала с учётом результатов проведённой проверки.

31. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими в 2019 году, что привело к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, а также к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Обязательства кредитного характера

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отражённые в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отражённые в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину учётного убытка, который был бы отражён по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

в миллионах тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства по предоставлению кредитов	**139.352**	61.795
Гарантии выпущенные	**44.209**	33.358
Аккредитивы	**223**	179
	183.784	95.332
Минус: средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 20)	**(1.689)**	(144)
Минус: резерв под ожидаемые убытки	**(299)**	(223)
	181.796	94.965

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая ухудшение финансового состояния заёмщика, изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

31. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

в миллионах тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Менее 1 года	–	1.209
От 1 года до 5 лет	–	4.079
Более 5 лет	–	506
	–	5.794

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

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

32. Операции со связанными сторонами

Вознаграждение членам Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения 15 членам Совета директоров и Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за 2019 и 2018 годы, представлен следующим образом.

в миллионах тенге	2019 год	2018 год
Члены Совета директоров и Правления Группы	**2.896**	1.668
	2.896	1.668

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги.

По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма обязательств Группы по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 1.834 миллиона тенге (31 декабря 2018 года: 1.639 миллионов тенге) и, в соответствии с Постановлением НБРК № 74 от 24 февраля 2012 года, подлежит выплате в течение периода, составляющего не менее трёх лет, при соблюдении установленных условий.

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие прибыль или убыток за 2019 год, по операциям со связанными сторонами составили:

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

в миллионах тенге	2019						
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	–	–	–	–	3.940	5,00-13,49	3.940
Прочие активы	–	–	87	–	–	–	87
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	9.859	1,20	9.520	1,13	12.915	0,38	32.294
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	–	–	–	–	–	–
Субординированный долг	–	–	–	–	1.040	8,00	1.040
Прочие обязательства	–	–	39	–	–	–	39
Условные обязательства	–	–	–	–	107	–	107

в миллионах тенге	2019			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	–	–	208	208
Процентные расходы	(126)	(77)	(342)	(545)
Комиссионные доходы	1	37	25	63
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	–	–	115	115
Прочие расходы	–	(567)	(79)	(646)

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2018 год, составили:

в миллионах тенге	2018						
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	–	–	–	–	170	5,83	170
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	2.790	1,17	10.569	0,20	9.791	0,94	23.150
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	–	685	–	–	–	685
Прочие обязательства	–	–	16	–	–	–	16
Условные обязательства	–	–	–	–	4	–	4

в миллионах тенге	2018			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	–	147	14	161
Процентные расходы	(53)	(27)	(185)	(265)
Комиссионные доходы	–	17	11	28
Прочие доходы	–	5	–	5
Прочие расходы	–	(231)	(2)	(233)

33. Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчётных сегментов и бизнес направлений (отдельно выделен сегмент «Прочий» – где определены операции, которые не относятся к деятельности бизнес направлений). Указанные сегменты / бизнес направления предлагают различные виды продуктов и услуг в сфере финансовой/банковской деятельности. Далее представлено краткое описание операций каждого из сегментов.

- Корпоративный бизнес (КБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с корпоративными клиентами (крупные юридические лица и индивидуальные предприниматели).
- Малый и средний бизнес (МСБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с клиентами малого и среднего бизнеса (юридические лица и индивидуальные предприниматели).
- Розничный бизнес (РБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по обменным пунктам и прочие операции с розничными клиентами (физическими лицами).
- Инвестиционная деятельность – несёт ответственность за финансирование деятельности Группы (операции «репо», привлечение средств от банков и финансовых институтов, выпуск облигации, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов и операции с иностранной валютой.
- Прочее – включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами по неосновной деятельности, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не отнесены к деятельности сегментов/бизнес направлений (КБ, МСБ, РБ, Инвестиционная деятельность).

Информация о результатах деятельности каждого отчётного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента/бизнес направления оцениваются на основании полученной прибыли, которая включает в себя эффективное управление портфелем привлеченных и размещённых средств. Прибыль, полученная сегментом/бизнес направлением, используется для оценки результатов его деятельности. Ценообразование осуществляется на основании утверждённых уполномоченным органом Банка ставок привлечения/размещения.

в миллионах тенге

31 декабря 2019 года	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	90.069	63.702	144.178	–	49.293	347.242
Средства в финансовых институтах	–	–	–	28.205	–	28.205
Торговые ценные бумаги	–	–	–	6.452	–	6.452
Кредиты, выданные клиентам	127.822	206.294	369.772	–	81.180	785.068
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	719.466	–	719.466
Основные средства	–	–	–	–	70.655	70.655
Нематериальные активы	–	–	–	–	9.839	9.839
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	–	–
Прочие активы	44	1.233	2.804	20	98.942	103.043
Итого активов	217.935	271.229	516.754	754.143	309.909	2.069.970
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	430.489	291.532	614.924	–	4	1.336.949
Средства банков и прочих финансовых институтов	9.624	73.331	4.511	4.282	26.058	117.806
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	116.741	–	116.741
Выпущенные долговые ценные бумаги	47.813	–	14.927	148.755	17.768	229.263
Субординированный долг	–	–	–	3.303	22.648	25.951
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	1.621	1.621
Прочие обязательства	28	355	2.025	135	10.144	12.687
Итого обязательств	487.954	365.218	636.387	273.216	78.243	1.841.018
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	21.109	21.109
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(4.438)	(4.438)
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	5.858	5.858
Накопленные убытки	–	–	–	–	(126.392)	(126.392)
Итого капитала, причитающегося акционерам Банка	–	–	–	–	228.952	228.952

33. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за 2019 год представлена следующим образом:

в миллионах тенге

	2019 год						
31 декабря 2019 года	**КБ**	**МСБ**	**РБ**	**Инвестиционная деятельность**	**Прочее**	**Элиминация**	**Итого**
Процентные доходы	9.660	23.420	69.331	48.087	13.055	–	163.553
Трансфертные доходы	22.207	12.755	30.301	9.779	15.007	(90.049)	–
Процентные расходы	(19.492)	(5.753)	(28.467)	(15.479)	(16.068)	–	(85.259)
Трансфертные расходы	(7.598)	(13.073)	(30.038)	(45.675)	(6.014)	102.398	–
Чистый процентный доход	**4.777**	**17.349**	**41.127**	**(3.288)**	**5.980**	**12.349**	**78.294**
Комиссионные доходы	1.062	14.411	16.875	164	691	–	33.203
Комиссионные расходы	(22)	(4.538)	(5.876)	(267)	(355)	–	(11.058)
Чистый убыток в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(107)	–	–	(107)
Чистый доход от первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	–	7.053	–	–	7.053
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	3.260	4.173	2.346	137	687	–	10.603
Прочие доходы	–	4	461	2	3.911	–	4.378
Непроцентные доходы	**4.300**	**14.050**	**13.806**	**6.982**	**4.934**	**–**	**44.072**
Расходы по кредитным убыткам	(681)	(938)	(13.911)	154	(5.041)	–	(20.417)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	(4.274)	–	–	(4.274)
Общие и административные расходы	(1.847)	(9.010)	(23.077)	(1.692)	(7.125)	–	(42.751)
Прочие расходы	(11)	(223)	–	(33)	(9.666)	–	(9.933)
Непроцентные расходы	**(2.539)**	**(10.171)**	**(36.988)**	**(5.845)**	**(21.832)**	**–**	**(77.375)**
Прочие трансфертные доходы и расходы	**(1.393)**	**(1.034)**	**9.462**	**32.755**	**(27.441)**	**(12.349)**	**–**
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	5.145	20.194	27.407	30.604	(38.359)	–	44.991
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(170)	(668)	(907)	(1.013)	–	–	(2.758)
Прибыль за год	**4.975**	**19.526**	**26.500**	**29.591**	**(38.359)**	**–**	**42.233**

в миллионах тенге

31 декабря 2018 года	**КБ**	**МСБ**	**РБ**	**Инвестиционная деятельность**	**Прочее**	**Итого**
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	62.116	44.685	105.316	1.026	12.004	225.147
Средства в финансовых институтах	–	–	–	19.711	–	19.711
Торговые ценные бумаги	–	–	–	9.511	–	9.511
Кредиты, выданные клиентам	157.636	158.305	284.530	–	89.174	689.645
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	570.475	–	570.475
Основные средства	–	–	–	–	51.496	51.496
Нематериальные активы	–	–	–	–	5.441	5.441
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	2.279	2.279
Прочие активы	37	1.757	2.727	78	110.419	115.018
Итого активов	219.789	204.747	392.573	600.801	270.813	1.688.723
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	343.483	208.457	523.687	–	1	1.075.628
Средства банков и прочих финансовых институтов	8.037	33.492	2.633	4.998	22.968	72.128
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	56.392	–	56.392
Выпущенные долговые ценные бумаги	47.306	–	–	138.981	67.297	253.584
Субординированный долг	–	–	–	–	22.648	22.648
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	183	183
Прочие обязательства	28	490	1.159	110	5.734	7.521
Итого обязательств	398.854	242.439	527.479	200.481	118.831	1.488.084
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	21.116	21.116
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(1.311)	(1.311)
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	2.359	2.359
Накопленные убытки	–	–	–	–	(155.051)	(155.051)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	–	–	–	–	199.928	199.928

33. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за 2018 год может быть представлена следующим образом:

в миллионах тенге	2018 год						
31 декабря 2018 года	**КБ**	**МСБ**	**РБ**	**Инвестиционная деятельность**	**Прочее**	**Элиминация**	**Итого**
Процентные доходы	10.923	20.478	52.214	30.158	9.164	–	122.937
Трансфертные доходы	14.355	10.155	28.357	895	25.848	(79.610)	–
Процентные расходы	(15.325)	(4.536)	(26.193)	(6.139)	(21.350)	–	(73.543)
Трансфертные расходы	(7.979)	(12.869)	(26.615)	(26.412)	(8.069)	81.944	–
Чистый процентный доход	1.974	13.228	27.763	(1.498)	5.593	2.334	49.394
Комиссионные доходы	933	9.573	9.635	65	–	–	20.206
Комиссионные расходы	(18)	(1.987)	(3.668)	(172)	–	–	(5.845)
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	875	–	–	875
Чистый доход от первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	–	–	802	–	802
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	1.852	1.745	1.586	601	(4.529)	–	1.255
Доход в результате прекращения признания финансовых обязательств	–	–	–	–	9.160	–	9.160
Прочие доходы	–	35	222	1	4.596	–	4.854
Непроцентные доходы	2.767	9.366	7.775	1.370	10.029	–	31.307
Расходы по кредитным убыткам	959	(288)	(7.341)	(1.957)	3.627	–	(5.000)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	(426)		–	(426)
Общие и административные расходы	(1.941)	(8.201)	(18.213)	(1.817)	(5.689)	–	(35.861)
Прочие расходы	(688)	(585)	(177)	(665)	(3.300)	–	(5.415)
Непроцентные расходы	(1.670)	(9.074)	(25.731)	(4.865)	(5.362)	–	(46.702)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(1.360)	(961)	(2.313)	21.069	(14.101)	(2.334)	–
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	1.711	12.559	7.494	16.076	(3.841)	–	33.999
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(214)	(1.626)	(970)	(2.081)	–	–	(4.891)
Прибыль за год	1.497	10.933	6.524	13.995	(3.841)	–	29.108

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учётная классификация и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

в миллионах тенге	2019 год				
	Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	**Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается**	**Общая балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**	**Непризнанный доход/(убыток**
Денежные средства и их эквиваленты	–	347.242	347.242	347.242	–
Средства в финансовых институтах	–	28.205	28.205	28.205	–
Торговые ценные бумаги	6.452	–	6.452	6.452	–
Кредиты, выданные клиентам	–	785.068	785.068	792.513	7.445
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	458.424	–	458.424	458.424	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	261.042	261.042	291.313	30.271
Прочие финансовые активы	–	26.781	26.781	26.781	–
	464.876	1.448.338	1.913.214	1.950.930	37.716
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.336.949	1.336.949	1.338.691	(1.742)
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	117.806	117.806	112.293	5.513
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	116.741	116.741	116.741	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	229.263	229.263	260.546	(31.283)
Субординированный долг	–	25.951	25.951	26.562	(611)
Прочие финансовые обязательства	–	9.095	9.095	9.048	47
	–	1.835.805	1.835.805	1.863.881	(28.076)
					9.640

33. Анализ по сегментам (продолжение)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

в миллионах тенге	2018 год				
	Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(убыток
Денежные средства и их эквиваленты	–	225.147	225.147	225.147	–
Средства в финансовых институтах	–	19.711	19.711	19.711	–
Торговые ценные бумаги	9.511	–	9.511	9.511	–
Кредиты, выданные клиентам	–	689.645	689.645	684.520	(5.125)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	389.535	–	389.535	389.535	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	180.940	180.940	185.191	4.251
Прочие финансовые активы	–	27.105	27.105	27.105	–
	399.046	1.142.548	1.541.594	1.540.720	(874)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.075.628	1.075.628	1.075.873	(245)
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	72.128	72.128	73.198	(1.070)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	56.392	56.392	56.392	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	253.584	253.584	293.238	(39.654)
Субординированный долг	–	22.648	22.648	22.432	216
Прочие финансовые обязательства	–	6.059	6.059	6.059	–
	–	1.486.439	1.486.439	1.527.192	(40.753)
					(41.627)

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигации, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчётную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

33. Анализ по сегментам (продолжение)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 3,69% до 13,96% (31 декабря 2018 года: 4,89% до 14,56%).
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 3,76% до 22,85% (31 декабря 2018 года: 3,81% до 23,05%).

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

в миллионах тенге	Прим.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы					
Торговые ценные бумаги	15	5.102	–	1.350	6.452
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	17	357.675	100.749	–	458.424
		362.777	100.749	1.350	464.876

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в консолидированном отчёте о финансовом положении.

в миллионах тенге	Прим.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы					
Торговые ценные бумаги	15	8.161	–	1.350	9.511
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	17	231.109	83.216	75.210	389.535
		239.270	83.216	76.560	399.046

В следующей таблице представлена сверка за 2019 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

в миллионах тенге	Торговые ценные бумаги	Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД
На 1 января 2019 года	1.350	75.210
Продажа	–	(76.750)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	1.752
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	–	(212)
На 31 декабря 2019 года	1.350	–

В следующей таблице представлена сверка за 2018 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

в миллионах тенге	Торговые ценные бумаги	Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД
На 1 января 2018 года	1.350	–
Приобретение	–	74.263
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	735
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	–	212
На 31 декабря 2018 года	1.350	75.210

Доходы и расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включённые в состав совокупного дохода за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, приведённые в вышеуказанных таблицах, представлены в консолидированном отчёте о совокупном доходе следующим образом:

33. Анализ по сегментам (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

в миллионах тенге	2019 год		2018 год	
	Реализованные убытки	Нереализованные убытки	Реализованные прибыли	Нереализованные прибыли
(Расходы)/доходы, признанные в составе прибыли или убытка	**(763)**	**(212)**	735	212

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

в миллионах тенге

31 декабря 2018 года	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	75.210	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта Уровень убытков	1,20-1,32% (1,31%) 75%

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

в миллионах тенге	31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	75.210	317

Доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами признаны в составе прибыли или убытка консолидированного отчёта о совокупном доходе по строке «Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

в миллионах тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	347.242	–	347.242	347.242
Средства в финансовых институтах	–	28.205	–	28.205	28.205
Кредиты, выданные клиентам	–	–	792.513	792.513	785.068
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23.105	268.208	–	291.313	261.042
Прочие финансовые активы	–	26.781	–	26.781	26.781
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.338.691	–	1.338.691	1.336.949
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	112.293	–	112.293	117.806
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	116.741	–	116.741	116.741
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	260.546	–	260.546	229.263
Субординированный долг	–	26.562	–	26.562	25.951
Прочие финансовые обязательства	–	9.048	–	9.048	9.095

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

в миллионах тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	225.147	–	225.147	225.147
Средства в финансовых институтах	–	19.711	–	19.711	19.711
Кредиты, выданные клиентам	–	–	684.520	684.520	689.645
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16.179	169.012	–	185.191	180.940
Прочие финансовые активы	–	27.105	–	27.105	27.105
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.075.873	–	1.075.873	1.075.628
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	73.198	–	73.198	72.128
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	56.392	–	56.392	56.392
Выпущенные долговые ценные бумаги		293.238	–	293.238	253.584
Субординированный долг	–	22.432	–	22.432	22.648
Прочие финансовые обязательства	–	6.059	–	6.059	6.059

35. События после отчётной даты

27 декабря 2019 года Банк заключил кредитные договоры с Европейским Банком Реконструкции и Развития в рамках программы финансирования микро, малого и среднего бизнеса в Республике Казахстан, а также программы «Женщины в бизнесе» на общую сумму 22.589 миллионов тенге, которые были получены Банком 25 февраля 2020 года. Кредиты выражены в тенге и имеют срок погашения в 2023 году.

14 февраля 2020 года Банк разместил долговые ценные бумаги на общую сумму 3.400.000 долларов США (эквивалент в тенге – 1.280 миллионов тенге), выпущенные 5 августа 2019 года в рамках выпуска частных облигаций общей номинальной стоимостью 100.000.000 долларов США с листингом на бирже Astana International Exchange.

В феврале 2020 года Банк заключил соглашения с АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утверждённой НБРК, в соответствии с которыми сроки размещения полученных депозитов были пролонгированы до 30 лет. Возврат депозитов будет осуществлён в конце срока.