

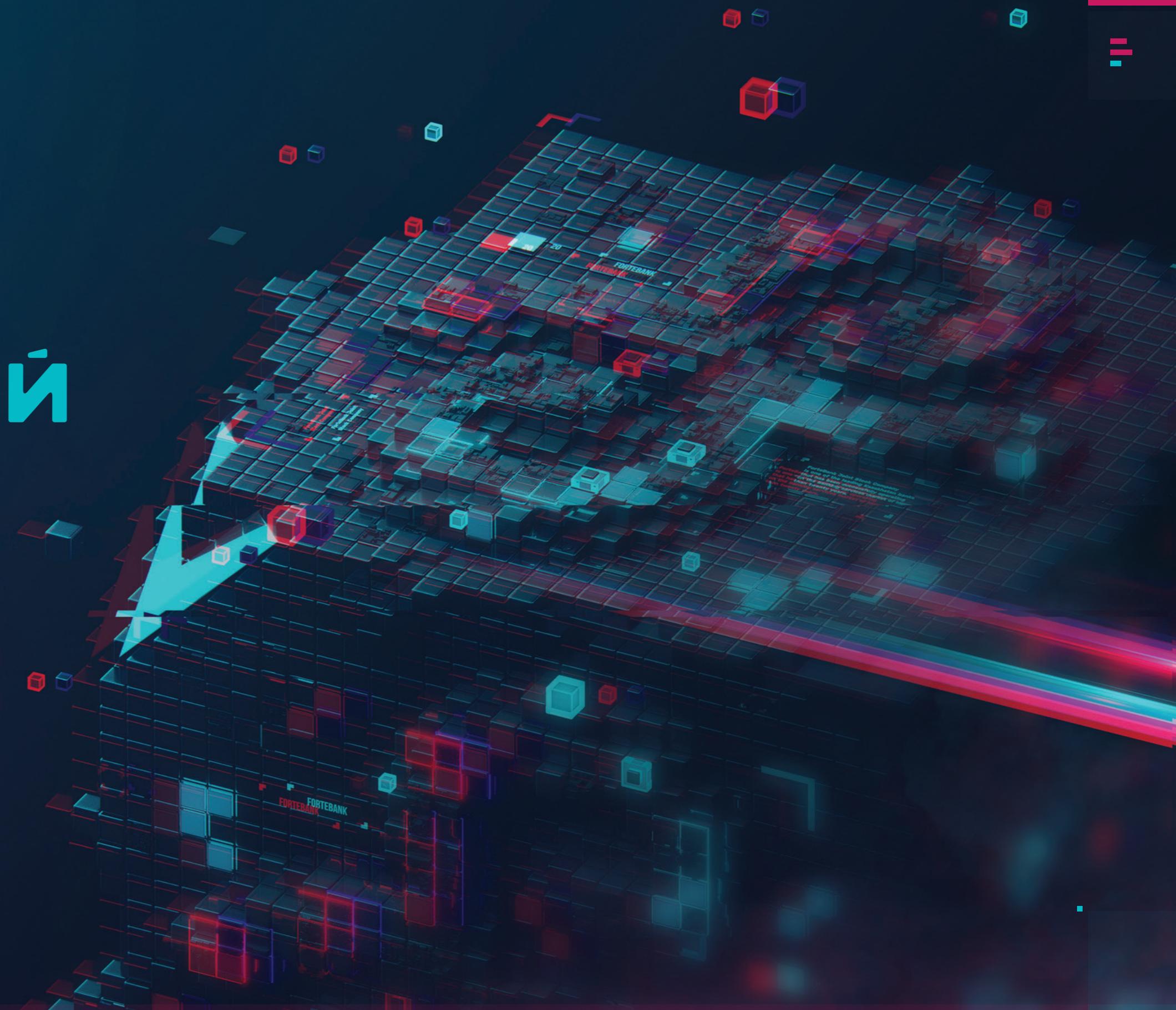


#change 2020

2020 ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Акционерного общества
«ForteBank»

#CHANGE 2020





СОДЕРЖАНИЕ ОТЧЕТА

Ключевые показатели	003
Ключевые события 2020 года	006
Обращение Председателя Совета директоров	007
Обращение Председателя Правления	010

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ

О Банке	013
Наши принципы	013
Стратегические приоритеты	014
Ключевые направления бизнеса	015
Дочерние компании	015
Масштаб деятельности	016
История	017
Отчет менеджмента	020
Обзор внешней среды	020
Экономика	020
Банковский сектор	020
Сегменты бизнеса	022
Розничный сегмент	023
Бизнес-сегмент	026
Развитие цифровых услуг	029
Взыскание проблемной задолженности	034

Финансовые результаты деятельности	037
Анализ доходов	037
Анализ баланса	038

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВ- ЛЕНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Корпоративное управление	042
Система корпоративного управления	042
Соблюдение Кодекса корпоративного управления	042
Органы управления	042
Организационная структура	043
Выпущенный капитал и дивиденды	044
Права акционеров	045
Собрания акционеров	045
Структура Совета директоров	045
Состав Совета директоров	046
Биографии членов Совета директоров	047
Деятельность Совета директоров	050
Комитеты при Совете директоров	051
Оценка работы Совета директоров	052
Управление конфликтом интересов	052

Правление	052
Комитеты при Правлении	057
Информация о работе Правления и его комитетов	057
Вознаграждение руководства	058
Корпоративная этика	058
Противодействие коррупции	058
Служба внутреннего аудита	058
Служба комплаенс-контроля	059
Клиентский опыт	059
Информационная политика	060
Внешний аудит	060
Управление рисками	060
Органы управления рисками	061
Описание рисков	061

ОТЧЕТ ОБ УСТОЙЧИВОМ РАЗВИТИИ

Маркетинговая деятельность	066
Взаимодействие с заинтересованными сторонами	067

Устойчивое развитие	069
Управление персоналом	069
Структура и численность персонала	070
Политика в области найма персонала	072
Система мотивации	073
Оценка персонала	073
Развитие персонала	074
Социальная защита	075
Корпоративная культура и коммуникации	075
Охрана труда	076
Социальная политика	076
Политика в области охраны окружающей среды	077
Адреса и реквизиты	078
Приложения	079
Приложение 1. Выпущенные ценные бумаги	079
Приложение 2. Финансовая отчетность	085



#change 2020

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

2020

Показатель	Изм. за 2020 г., %	2020	2019	2018
Финансовые показатели, млрд тенге				
Активы	1%	2 089	2 070	1,689
Кредитный портфель	-4%	750	785	690
Обязательства	-1%	1 826	1 841	1 488
Депозиты и текущие счета	4%	1 387	1 337	1 076
Выпущенные долговые ценные бумаги	5%	240	229	254
Собственный капитал	15%	263	229	201
Чистая прибыль	25%	53	42	29
Чистый процентный доход	21%	95	78	49
Непроцентный доход	70%	68	40	31
Социальные показатели				
Количество работников	3%	3 776	3 650	3 510

Показатель	Изм. за 2020 г., %	2020	2019	2018
Относительные показатели, п.п.				
ROE	1,82%	21,52%	19,70%	14,70%
ROA	0,35%	2,55%	2,20%	1,90%
NIM*	0,20%	5,50%	5,30%	4,60%
NPL**	1,16%	7,16%	6,00%	6,63%
Операционные показатели				
Количество филиалов и отделений	0%	100	100	100
Количество банкоматов	4%	974	938	860
Количество POS-терминалов	12%	22 254	19 958	15 522
Активные клиенты	6%	1 243 033	1 169 812	1 072 614
Клиенты мобильного банкинга, физ. лица	38%	979 200	707 880	423 555
Клиенты мобильного банкинга, юр. лица	36%	44 665	32 902	24 184
Выпущенные кредитные карты	18%	1 325 296	1 122 895	832 916

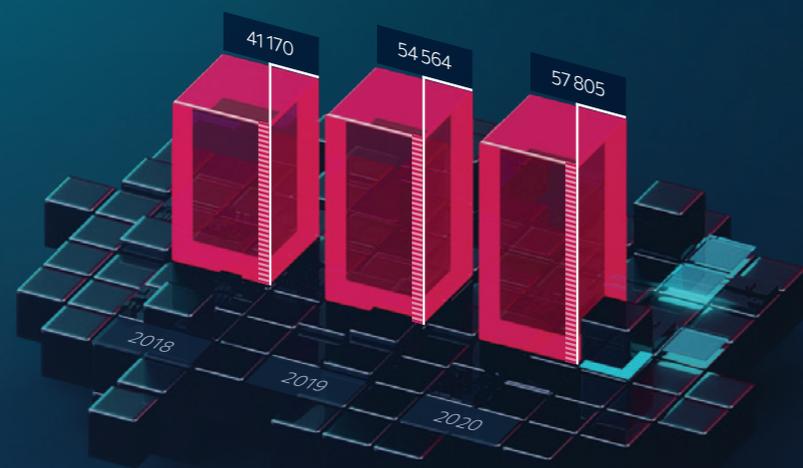
* На основе самостоятельной отчетности.

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

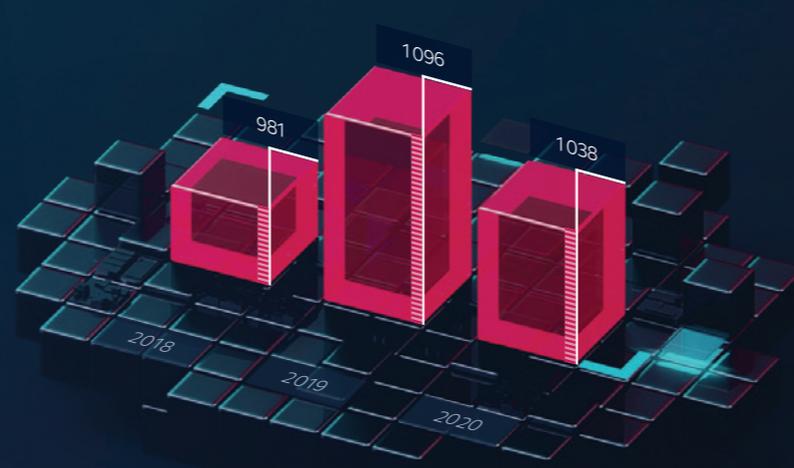
*** Активным клиентом считается действующий клиент Банка со средним остатком больше нуля и движением по кредитам, депозитам, текущим счетам.



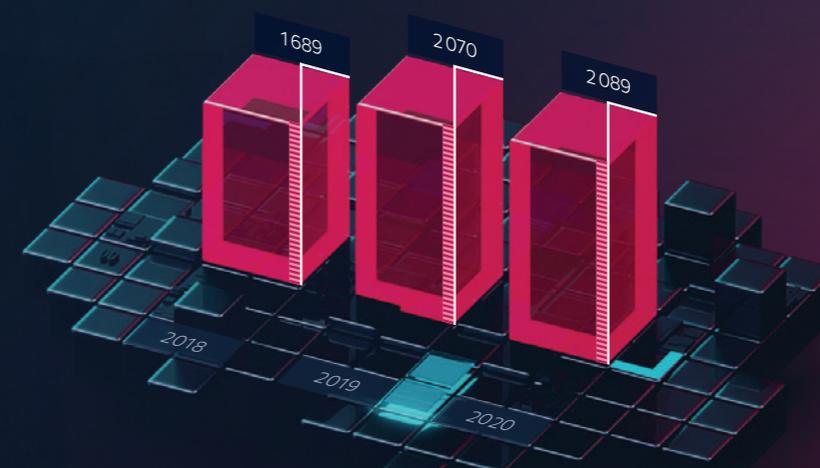
Динамика активов, млрд тенге



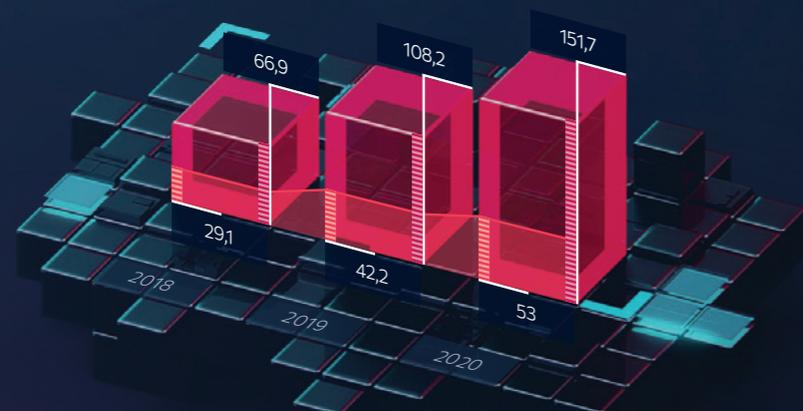
Количество розничных клиентов, тыс. чел.



Количество активных клиентов – юридических лиц



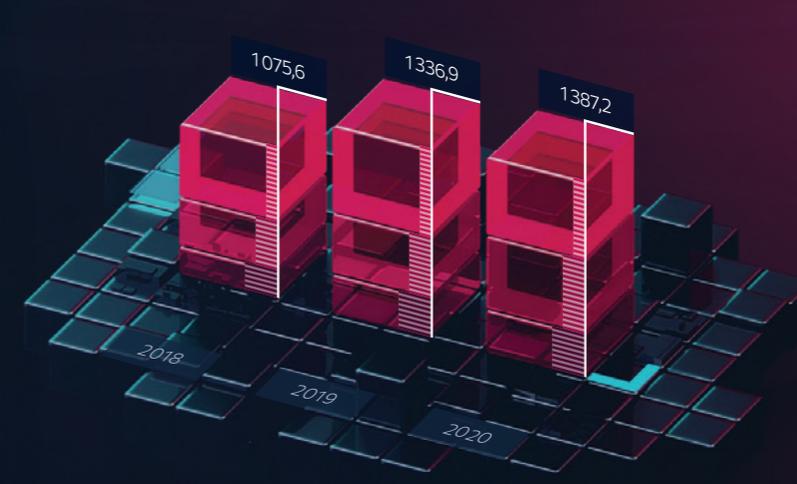
Динамика доходов, млрд тенге



Динамика кредитного портфеля, млрд тенге



Динамика счетов и вкладов, млрд тенге



- Операционный доход
- Чистая прибыль

- МСБ
- Розничный сегмент
- Корпоративный бизнес
- Прочее

- МСБ
- Розничный сегмент
- Корпоративный бизнес
- Прочее



КЛЮЧЕВЫЕ
ПОКАЗАТЕЛИ

КЛЮЧЕВЫЕ
СОБЫТИЯ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
ПРАВЛЕНИЯ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ
ОТЧЕТ

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

ОТЧЕТ ОБ УСТОЙЧИВОМ
РАЗВИТИИ

АДРЕСА И
РЕКВИЗИТЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ
К ОТЧЕТУ



#change 2020

53,9 МЛРД ₺ РЕКОРДНАЯ ПРИБЫЛЬ

По результатам 2020 года Банком
получена рекордная прибыль
за всю его историю



#change 2020

КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ

2020

ИЗМЕНЕНИЯ РЕЙТИНГОВ

Moody's повысило рейтинг Банка с уровня «В1» до «Вa3», прогноз «Стабильный» (декабрь 2020 года).

S&P подтвердило рейтинг ForteBank на уровне «В+», прогноз «Стабильный» (июнь 2020 года).

Fitch улучшило прогноз на «Стабильный», рейтинг подтвержден на уровне «В» (ноябрь 2020 года).

НАГРАДЫ И ПРИЗНАНИЕ

ForteBank признан третий год подряд лучшим банком Казахстана по версии международного журнала Global Finance.

Авторитетное международное издание The Banker в третий раз присудило Банку премию «Лучший банк в Казахстане».

ForteBank во второй раз стал банком года в Казахстане по версии издания Asiamoney.



- ForteBank запустил новое мобильное приложение MIB 2.0 для физических лиц, созданное полностью командой группы Forte.
- Банк внедрил уникальную, не имеющую аналогов на рынке финансовую клавиатуру ForteKey, которая поддерживает казахский язык и позволяет пользоваться банковскими сервисами во время переписки друг с другом через мессенджеры.
- Летом 2020 года была создана дочерняя компания – АО «ForteFinance», оказывающая услуги по брокерской и инвестиционной деятельности.
- ForteBank в мобильном приложении запустил торговую площадку ForteForex, позволяющую клиентам совершать сделки купли-продажи валют по собственным курсам.
- ForteBank стал первым банком в Казахстане, запустившим собственную мобильную связь – ForteMobile. Пользователи ForteMobile пользуются преимуществами сочетания мобильной связи и банковских услуг в одном сервисе.
- В 2020 году 100% простых акций АО «Банк Kassa Nova» были проданы инвестиционной компании АО «Фридом Финанс».



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

В 2020 году в связи с пандемией экономика всего мира, ну и конечно Казахстана, оказалась в сложных условиях. Начало года характеризовалось огромной неопределенностью в связи с распространением коронавирусной инфекции COVID-19. Для борьбы с пандемией, угрожающей жизни и здоровью населения, в стране вводились карантинные ограничения на работу частных организаций и государственных учреждений, которые приводили к снижению деловой активности и потере доходов населением и бизнесом. В том числе в 2020 году значительное время отличался фокус руководства Банка, где мы работали не для развития бизнеса, а для обеспечения безопасной рабочей среды для наших сотрудников и клиентов, для медицинской помощи нашим сотрудникам и их семьям и смягчения кредитных условий и графиков для наших клиентов. Я хочу поблагодарить весь медицинский персонал страны, который приложил неимоверные усилия в столь сложное время.

Несмотря на сложности 2020 года, ForteBank был готов ко всем вызовам с мотивированным и опытным коллективом, высоким уровнем ликвидности, большим запасом капитала, быстро развивающимися цифровыми инструментами и адаптивной кадровой политикой. Работа, проделанная в прошлые годы, способствовала Банку в это время и Forte удалось не только сохранить свои позиции но и продолжить развитие по всем стратегическим направлениям. Большое спасибо всему коллективу Банка за огромную проделанную работу за прошлый год, которая помогла Forte показать рекордные финансовые и операционные результаты в 2020-м.

Финансовая стабильность

ForteBank все еще находится на стадии активного роста. Несмотря на экономическую ситуацию в 2020 году, чистая прибыль Банка увеличилась на значительные 25%, до 53 млрд тенге. Это стало возможным благодаря стратегии сбалансированного роста, согласно которой ForteBank обеспечивает развитие в равной степени по всем сегментам деятельности, диверсифицируя портфель продуктов и источники доходов.

При этом мы продолжаем повышать эффективность. В минувшем году рост бизнес-доходов опережал увеличение расходов. Показатель Cost-to-Income снизился с 39,5% в 2019 году до 32,1% в 2020 году.

С УЧЕТОМ СПАДА ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ В СТРАНЕ, МЫ НЕ СТРЕМИЛИСЬ НАРАЩИВАТЬ КРЕДИТОВАНИЕ В ТЕЧЕНИЕ ГОДА. НАШ ФОКУС БЫЛ НА ПОДДЕРЖКЕ КЛИЕНТОВ В ЭТО НЕПРОСТОЕ ВРЕМЯ И МОНИТОРИНГЕ СИТУАЦИИ.

При необходимости мы предоставляли отсрочки по платежам, формировали дополнительные провизии, на постоянной основе отслеживали платежи. Наш кредитный портфель вновь доказал свое качество. Благодаря консервативным решениям в предыдущие периоды, основанным на взвешенном подходе к принятию рисков, даже в условиях резкого экономического спада Банк подтвердил свою надежность и устойчивость. Доля просроченных кредитов (90+) показала лишь небольшой рост – с 6% в 2019 году до 7,16% по итогам 2020 года. В 2019 году Национальный Банк РК провел проверку качества активов (AQR) 14 крупнейших казахстанских



**ГУРАМ
АНДРОНИКАШВИЛИ**

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ПРАВЛЕНИЯ



банков. ForteBank показал хорошие результаты в ходе этой проверки, и теперь его политика кредитования и резервирования получила подтверждение уже рыночными условиями. Банки, которые показали хорошие результаты в ходе AQR, показали себя лучше и в кризис, о чем свидетельствуют рост доходов и сохранение качества активов.

Сильнее всего ситуация неопределенности и сокращения доходов сказалась на розничном сегменте. Здесь наблюдалось некоторое снижение как по кредитному портфелю, так и по депозитному. Чистые процентные доходы выросли на 2%, до 41,8 млрд тенге, при этом чистые непроцентные доходы выросли на 38% и составили 18,7 млрд тенге.

КАРАНТИННЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ, ВВОДИМЫЕ В СТРАНЕ В ЦЕЛЯХ БОРЬБЫ С ПАНДЕМИЕЙ COVID-19, ОКАЗЫВАЛИ ДОВОЛЬНО СИЛЬНОЕ ВЛИЯНИЕ И НА БИЗНЕС, В ОСОБЕННОСТИ НА МСБ.

Тем не менее здесь удалось сохранить рост кредитования, драйвером которого стал корпоративный сегмент. В результате чистый процентный доход по бизнес-сегменту в 2020 году вырос на 45%, до 32 млрд тенге.

Непроцентный доход по бизнес-сегменту в 2020 году увеличился на 13%, до 20,8 млрд тенге. Здесь основной рост обеспечил сегмент МСБ. Хорошие результаты были достигнуты благодаря развитию новых некредитных сервисов для малого и среднего бизнеса.

Капитал Банка на конец 2020 года составил 263 млрд тенге, показав рост на 15%. Банк сохраняет высокий уровень ликвидности и финансовой стабильности. Пруденциальные коэффициенты достаточности капитала k1, k1-2, k2 более чем вдвое превышают нормативы Национального Банка РК.

Вызовы пандемии

В 2020 году в условиях пандемии нашей главной задачей было обеспечить условия работы, которые максимально защищают и наших клиентов, и наших работников.

В соответствии с требованиями регулирующих органов Банк вводил ограничения на работу отделений, обеспечивал дистанцирование людей и соблюдение необходимых санитарных норм.

Мы реализовали проект «Офис без границ», который предоставил сотрудникам возможность дистанционной работы. При этом наше IT-подразделение обеспечило бесперебойность этой работы, надежность и безопасность – в итоге даже в дистанционном формате работа Банка шла в штатном режиме. При этом большинство работников получили опыт дистанционной работы – мы сочли его положительным и рассматриваем использование этого подхода в дальнейшем.

Мы постоянно поддерживали коммуникацию с работниками. Проводили опросы и анкетирование. В Банке действует своя корпоративная социальная сеть

WORKPLACE¹, где все работники могут оставлять сообщения, задать вопросы и вести диалог. Обратная связь от работников и результаты опросов становятся основой для изменений и управленческих решений – это важный элемент развития нашей кадровой политики. В период пандемии наша социальная сеть стала ключевым инструментом внутренней коммуникации. У нас было порядка тридцати прямых эфиров топ-менеджеров на WORKPLACE в течение года, в ходе которых руководители Банка стремились поддержать работников и ответить на наиболее актуальные вопросы.

ДЛЯ ТЕХ РАБОТНИКОВ, КТО В СИЛУ СПЕЦИФИКИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДОЛЖЕН БЫЛ ПРИСУТСТВОВАТЬ НА РАБОЧЕМ МЕСТЕ, БЫЛИ ОБЕСПЕЧЕНЫ НЕОБХОДИМЫЕ СРЕДСТВА ЗАЩИТЫ. МЫ ТАКЖЕ ВВЕЛИ ДОПОЛНИТЕЛЬНУЮ РАЗВОЗКУ, ЧТОБЫ РАБОТНИКИ НЕ ПОЛЬЗОВАЛИСЬ ОБЩЕСТВЕННЫМ ТРАНСПОРТОМ.

В работе с клиентами мы ускорили переход на цифровые каналы коммуникации. Это стало возможным в том числе благодаря значительной работе, которую Банк проводит в рамках стратегического направления по цифровизации. Наша IT-команда была в полной мере готова к этому вызову. В частности, была усилена работа контакт-центра, активно использовался внедренный ранее видеобанкинг, расширены возможности использования мобильных приложений как для физических, так и для юридических лиц.

ForteBank активно участвовал в работе по поддержке предпринимателей и населения, проводимой государством. Примерно по 21% кредитного портфеля мы получили заявления с просьбой об отсрочке платежей, и почти во всех случаях она была предоставлена.

Стратегия развития

В условиях ограниченных возможностей роста в 2020 году ForteBank сфокусировался на качественных преобразованиях в рамках своей долгосрочной стратегии развития.

Первым приоритетом нашей стратегии является расширение масштабов бизнеса – мы создаем широкую экосистему финансовых и нефинансовых сервисов, направленных на удовлетворение потребностей клиентов.

В минувшем году, в частности, выросла востребованность онлайн-покупок, и взрывную динамику роста показал наш маркетплейс ForteMarket. Посещаемость платформы увеличилась в 8 раз, клиентская база – в 11 раз, в течение года было привлечено более 400 новых продавцов.

Хорошо была принята мобильная связь ForteMobile, которая основана на привязке платежных карточек к сим-карте. Популярностью пользовался ForteForex, дающий клиентам возможность осуществлять операции обмена валюты между собой по договорному курсу.

¹ Чистый убыток в результате прекращения признания ипотечных кредитов был выделен в отдельную статью консолидированного отчета о совокупном доходе.



В пилотном режиме внедрен сервис ForteFood – это сервис по доставке продуктов питания из супермаркетов и магазинов у дома.

В 2020 ГОДУ ЗНАЧИТЕЛЬНЫЙ ПРОГРЕСС БЫЛ ДОСТИГНУТ В РАЗВИТИИ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКА.

Цифровой банк в нашем понимании – это digital-процессы, решения на основе управления данными, микро-сервисная инфраструктура, которая позволяет быть открытым к нововведениям, цифровые сервисы для клиентов и дистанционные каналы взаимодействия, но самое главное – культура инноваций, ориентация на новые решения для клиентов и постоянная эволюция. В минувшем году по каждому элементу этой формулы была проведена значительная работа.

Велась оцифровка ключевых сервисов. Более 50 процессов были переведены в цифровой формат – это позволит повысить эффективность, снизить риски ошибок, увеличить скорость работы и обслуживания клиентов.

В 2020 году запущена новая IT-инфраструктура Anthill. Микросервисная платформа дает возможность Банку быстрее работать с инновациями и создавать адаптивную инфраструктуру.

Совместно с IBM мы запустили проект Data Lake – это ведущее решение в мировой банковской индустрии в

области анализа больших данных. Активное использование инструментов аналитики данных планируется в 2021 году и обеспечит широкий перечень новых возможностей в повышении эффективности работы Банка и в качестве обслуживания клиентов.

В 2020 году вышло новое мобильное приложение Forte для розничных клиентов. Появились новые продукты и сервисы цифровой экосистемы, был переработан дизайн, улучшены привычные сервисы платежей и переводов. При этом новое приложение было полностью создано разработчиками Банка. Это не только позволяет экономить ресурсы на привлечение внешних специалистов, но и дает возможность создавать уникальные решения, учитывающие специфику Forte и пожелания его клиентов.

ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ РАБОТЫ В МИНУВШЕМ ГГОДУ БУДЕТ МНОГО ИНТЕРЕСНЫХ РЕЛИЗОВ ДЛЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА.

ForteBank и OneTech начали активное использование Agile-подходов в управлении проектами – это важный эксперимент для традиционного банка, который создает культуру инновационности и позволяет эффективно развивать и внедрять новые решения. Сегодня мы можем делать новые релизы каждые две недели, что обеспечивается как развитием IT-решений, так и новым подходом к проектной работе.

Перспективы развития

ForteBank делает акцент на качественном росте и будет поддерживать свою стратегию универсального банка. Для каждого сегмента, как для розничных клиентов, так и для бизнеса, мы готовим новые решения и новые сервисы.

Для розничных клиентов, например, в ближайшее время мы выпустим новые карты с очень интересным наполнением. Мы видим также большой потенциал дальнейшего роста ForteMarket – и покупатели, и продавцы проявляют нарастающий интерес к этой платформе. Будет развиваться брокерское направление через созданную в 2020 году компанию ForteFinance.

Forte видит себя цифровым банком, и активная работа по внедрению инноваций будет продолжена. В 2020 году мы научились быстро реагировать на запросы клиентов и обеспечивать командную работу. В дальнейшем мы также будем внимательно отслеживать UX/UI наших решений – мониторить клиентский опыт и повышать качество взаимодействия клиентов с Банком.

Важным направлением развития остается повышение качества управления персоналом. Мы будем работать над развитием корпоративной культуры и Agile-подходов.

В финансовых метриках Банк будет придерживаться консервативного подхода к рискам и сохранять акцент на надежности.



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

В 2020 году ForteBank продемонстрировал высокие финансовые и операционные результаты, и это в условиях глобальной пандемии, двух национальных локдаунов и перманентных карантинных ограничений. То, как Банк выдержал внешние испытания минувшего года, подтверждает правильность выбранной стратегии развития, эффективную деятельность и высокое доверие наших клиентов. Выражаю благодарность Правлению Банка за выверенные управленческие решения в интересах клиентов, работников и акционеров.

Финансовое положение

В декабре 2020 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service в очередной раз повысило долгосрочный депозитный рейтинг ForteBank – с B1 до Ba3, прогноз «Стабильный». Как сообщают аналитики Moody's, повышение рейтингов ForteBank объясняется постоянным улучшением капитализации и сильной ликвидностью Банка, несмотря на ограничения, связанные с мерами по сдерживанию коронавируса и снижением экономической активности в Казахстане.

В последние годы ForteBank демонстрирует постоянный рост прибыли и при этом поддерживает умеренный рост кредитования, сохраняя консервативную политику оценки рисков, – это позволяет Банку обеспечивать высокую стабильность, что и фиксируют рейтинговые агентства. Ликвидность ForteBank также остается на высоком уровне, Банк активно наращивает свою депозитную базу – клиенты видят надежность Банка и доверяют ему. Такая политика помогла Банку противостоять кризисным тенденциям в экономике в 2020 году.

СЕГОДНЯ FORTEBANK ЯВЛЯЕТСЯ ОДНИМ ИЗ НАИБОЛЕЕ СТАБИЛЬНЫХ, ЛИКВИДНЫХ И ХОРОШО КАПИТАЛИЗИРОВАННЫХ БАНКОВ СТРАНЫ.

В 2019 году итоги AQR подтвердили высокую надежность ForteBank и качество системы управления рисками. В 2020 году портфель Банка хорошо показал себя в условиях нестабильности в экономике. В минувшем году ForteBank в третий раз подряд стал Банком года в Казахстане по версии журнала The Banker и третий раз подряд признан Лучшим банком в Казахстане журналом Global Finance.

Одним из важных приоритетов Банка остается создание стоимости для акционеров. У ForteBank более 26 тысяч миноритарных акционеров – это физические и юридические лица, как резиденты Казахстана, так и нерезиденты. Объем дивидендов на 1 акцию вырос в 2,5 раза – с 0,2372 тенге по итогам 2019 года до 0,5951 тенге по итогам работы за 2020 год.



**МАРЛЕН
МИРЗАБЕКОВ**

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



Устойчивое развитие

В рамках устойчивого развития наш главный фокус был на обеспечении безопасности и здоровья работников и поддержке клиентов в непростой социально-экономической ситуации. Мы проводили широкий ряд мероприятий и инициатив в этом направлении. Обеспечивали удаленную работу для работников, соблюдение санитарно-противоэпидемиологических норм в отделениях и филиалах по всей стране, проявляли заботу о здоровье наших клиентов, обеспечив их дистанционным доступом к банковским услугам, предоставляли отсрочки по платежам.

FORTE СТАВИТ СВОЕЙ ЗАДАЧЕЙ СОЗДАНИЕ ЦЕННОСТИ ДЛЯ ВСЕХ УЧАСТНИКОВ СВОЕЙ ЭКОСИСТЕМЫ. В ЧАСТНОСТИ, В РАМКАХ СТРАТЕГИИ БАНКА КЛЮЧЕВОЕ ВНИМАНИЕ УДЕЛЯЕТСЯ РАЗВИТИЮ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ С РАСКРЫТИЕМ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА В ЦЕЛЯХ ЭФФЕКТИВНОГО КОМАНДНОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ РАДИ СОЗДАНИЯ ЦЕННОСТИ ДЛЯ КЛИЕНТА.

Стратегия

Цифровизация Банка остается ключевым стратегическим направлением. Мы стремимся создать для клиентов максимально комфортную среду для принятия быстрых решений.

Предложение новых решений и сервисов происходит одновременно со значительной перестройкой бизнес-процессов, внедрением новых элементов IT-инфраструктуры и сменой методов работы персонала.

Нашим стратегическим приоритетом на среднесрочную перспективу является расширение масштабов бизнеса с поддержанием высокого уровня качества – мы разрабатываем банковские продукты для всех категорий клиентов, включая розничный сегмент, малый и средний бизнес, корпоративный сегмент, создавая широкую экосистему услуг, включающую как финансовые, так и нефинансовые решения. В Forte реализуется большой проект по развитию клиентского сервиса на основе обратной связи от клиентов.

Я уверен, что ForteBank продолжит оставаться надежным и быстро растущим финансовым институтом, обеспечивающим интересы своих клиентов, акционеров, работников и общества.



#change 2020

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ

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

[О Банке](#)

[Отчет менеджмента](#)

[Финансовые результаты деятельности](#)



#change 2020

О БАНКЕ

АО «ForteBank» (выше и далее – Банк, ForteBank, Forte) – это современный универсальный банк с собственной экосистемой, который оказывает каждому клиенту максимально широкий спектр услуг и гарантирует высокий уровень надежности, следуя международным стандартам и принципам корпоративной этики.

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 своих обещаний в будущем.

ЕДИНСТВО.

Мы развиваем сотрудничество и командную работу, руководствуясь принципом общей победы.

КАЧЕСТВО.

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

ЭФФЕКТИВНОСТЬ.

Мы ценим эффективность и стремимся к постоянным улучшениям в своих процессах.



СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПРИОРИТЕТЫ

ForteBank придерживается курса 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

Мы разрабатываем банковские продукты для всех категорий клиентов, включая розничный сегмент, малый и средний бизнес, корпоративный сегмент.

Вместе с тем мы ориентированы 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 ForteForex, сервис для торговых точек ForteKassa, мобильная связь ForteMobile, сервис доставки продуктов ForteFood и др.

Возможности экосистемы сервисов Forte будут стремительно расширяться.

Цифровизация

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

Предложение качественных цифровых сервисов сопровождается глубокими инновационными преобразованиями внутри самого Банка. Forte работает над созданием гибкой IT-инфраструктуры и внедрением культуры инноваций.

В рамках этого направления, в частности, идет работа над развитием сбора данных и клиентской аналитики, что позволит обеспечить принятие взвешенных решений и находить лучший ответ на потребности клиентов.

Качество

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

При внедрении новых услуг и проведении изменений Forte будет отталкиваться главным образом от интересов клиентов и продолжит работать над персонализацией предложений. Мы готовы учитывать поступающую обратную связь.

В рамках этой работы мы также совершенствуем кадровую политику. Мы создаем организацию будущего, где раскрываем человеческий потенциал, вдохновляем профессионалов и эффективно взаимодействуем в командах ради создания ценности для клиентов.

Heritage

Продолжится работа по сокращению исторического проблемного кредитного портфеля, доставшегося в наследие от АО «Альянс Банк» 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, нацеленная на плановое снижение 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 и простые продукты
- Государственные программы

ForteCorporate

- Высокий уровень сервиса
- Фокус на менее капиталоемких и нециклических отраслях
- Фокус на Cash management
- Ориентация на клиентов с зарплатными проектами для розничных кросс-продаж

Корпоративные продукты:

- Кредиты на инвестиции / оборотное финансирование
- Овердрафты
- Депозиты
- Документарные операции
- Государственные программы / экспортное финансирование
- Векселя/факторинг
- Казначейские операции

ForteBank Heritage

- Восстановление исторически проблемного кредитного портфеля / Взыскание

ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

АО «ForteFinance» 100% –

инвестиционная компания, оказывающая широкий спектр финансовых услуг физическим и юридическим лицам, включая брокерское обслуживание и предоставление доступа к казахстанским и международным торговым площадкам, управление индивидуальными и коллективными инвестиционными портфелями, консалтинговую и аналитическую поддержку в принятии инвестиционных решений. Компания была создана в 2020 году.

ТОО «ONE Technologies» 100% –

IT-компания, создающая инновационные и передовые технологические инструменты для бизнеса. 100%-ная доля приобретена Банком в апреле 2019 года.

АО «ForteLeasing» 100% –

динамично развивающаяся лизинговая компания, осуществляющая свою деятельность во всех регионах Казахстана.

ТОО «ОУСА-Альянс» 100% и

ТОО «ОУСА-Ф» 100% –

компании занимаются управлением сомнительными и безнадежными активами.

Помимо этого, ForteBank владеет 16,67%-ной долей в Ассоциации финансистов Казахстана, 18,4%-ной долей 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 2020 года, млрд тенге

	Активы	Капитал	Чистая прибыль
ТОО «ONE Technologies»	4,38	3,75	0,17
АО «ForteLeasing»	7,11	4,07	0,57
АО «ForteFinance»	3,55	3,55	0,05



МАСШТАБ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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.

1 243 033

активных клиента

20

филиалов, покрывающих все регионы Казахстана

100

современных отделений в 37 городах и поселках

36

офисов ForteBusiness, обслуживающих МСБ и корпоративный бизнес

БОЛЕЕ 22 000

pos-терминалов в торгово-сервисных предприятиях

3 776

работников

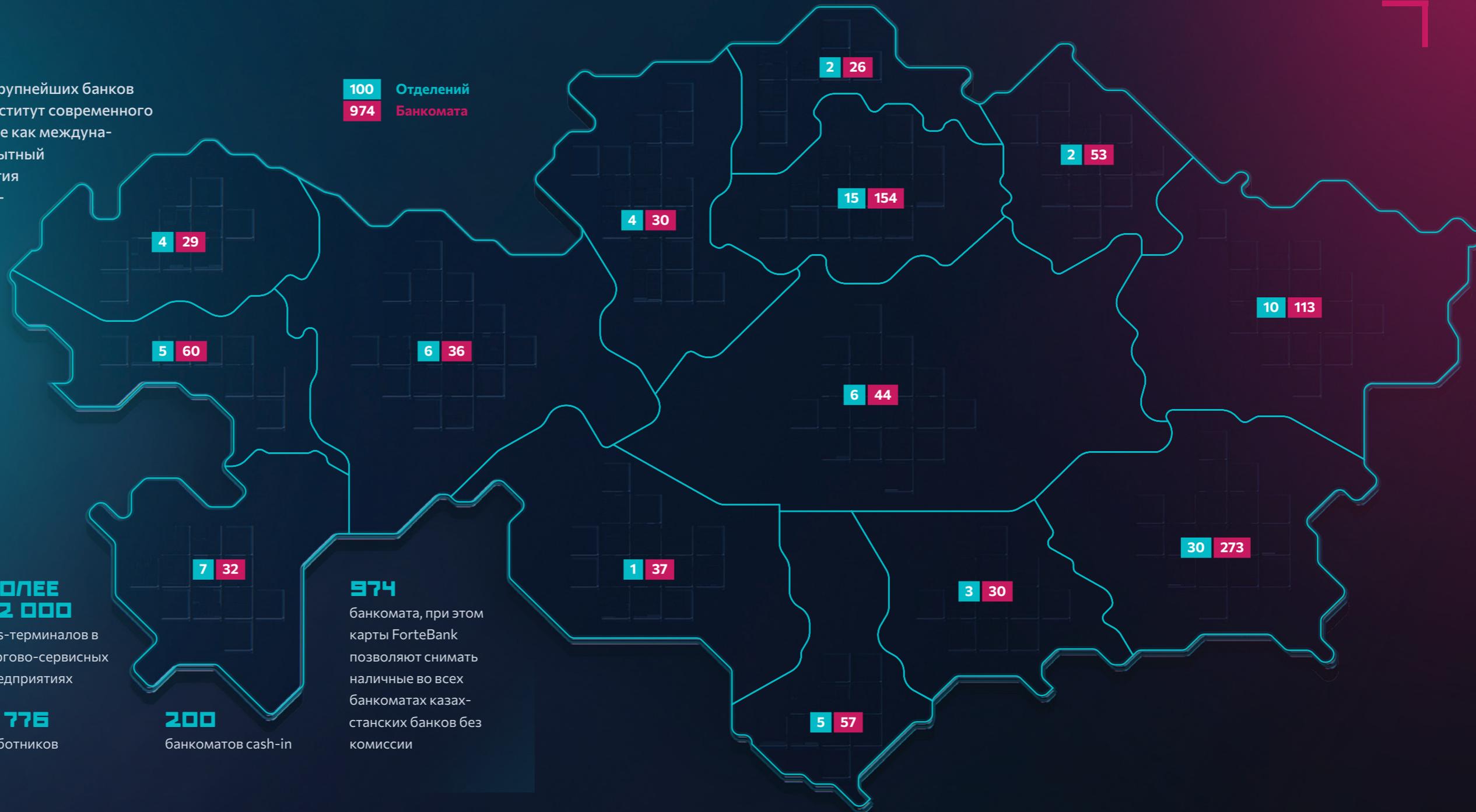
200

банкоматов cash-in

974

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

100 Отделений
974 Банкомата





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.
- Завершение процедуры 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 «В3» 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. Уральске и г. Усть-Каменогорске.
- Май 2017 года – ForteBank впервые выплатил дивиденды по своим простым акциям по результатам деятельности в 2016 году. 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 «В3».
- Ноябрь 2017 года – ForteBank признан банком года в Казахстане по версии The Banker.

2018 год

- В феврале 2018 года Гурам Андроникашвили, ранее занимавший должность Первого заместителя Председателя Правления Банка, назначен на должность Председателя Правления Банка.

- В марте 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 «В» 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 Банка (далее – Совет директоров) принял решение о приобретении 100% простых акций АО «Банк Kassa Nova».

2019 год

- Январь 2019 года – открытие филиала в городе Туркестане.
- Март 2019 года – ForteBank признан лучшим банком Казахстана по версии Global Finance второй год подряд.



2019 год

- **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 «В» до «В+», 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 «В».
- **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, являющегося частью группы Euromoney Institutional Investor PLC.

2020 год

- **Март 2020 года** – ForteBank признан лучшим банком Казахстана по версии Global Finance третий год подряд.
- ForteBank запустил новое мобильное приложение MIB 2.0 для физических лиц, созданное полностью командой группы Forte.
- **Летом 2020 года** была создана дочерняя компания – АО «ForteFinance», занимающаяся брокерской и инвестиционной деятельностью.
- **В 2020 году** 100% простых акций АО «Банк Kassa Nova» были проданы инвестиционной компании АО «Фридом Финанс».
- **Декабрь 2020 года** – авторитетное международное издание The Banker в третий раз присудило Банку премию «Лучший банк в Казахстане».
- **Декабрь 2020 года** – второй год подряд ForteBank признан лучшим банком Казахстана (Best Domestic Bank) по версии издания Asia Money, являющегося частью группы Euromoney.



КЛЮЧЕВЫЕ
ПОКАЗАТЕЛИ

КЛЮЧЕВЫЕ
СОБЫТИЯ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
ПРАВЛЕНИЯ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ
ОТЧЕТ

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

ОТЧЕТ ОБ УСТОЙЧИВОМ
РАЗВИТИИ

АДРЕСА И
РЕКВИЗИТЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ
К ОТЧЕТУ



#change 2020



FORTEBANK - ЛУЧШИЙ БАНК

ForteBank в 2020 году стал лучшим банком в Казахстане по версии авторитетных печатных издательств Asiamoney и Global Finance, а также признан журналом The Banker банком года в Казахстане



ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА

ОБЗОР ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ

Экономика

Борьба с пандемией коронавирусной инфекции COVID-19 стала серьезным вызовом для мировой экономики в 2020 году. По данным Всемирного банка, мировая экономика сократилась на 4,3%. Для Казахстана, среди прочего, это означало снижение спроса на основные экспортные товары.

Динамика ВВП



■ ВВП, трлн тенге
— Темпы роста, % (правая шкала)

В Казахстане также принимался целый ряд мер, направленных на сокращение распространения COVID-19 и защиту населения, в том числе весной было введено чрезвычайное положение и с тех пор в разных регионах страны действуют карантин и ограничения на работу бизнеса и государственных организаций. Несмотря на то, что эта работа помогла защитить население и, вероятно, спасла немало жизней, принятые меры оказали значительное негативное влияние на состояние экономики. Мы наблюдали снижение деловой активности практически во всех отраслях, ухудшалось финансовое положение бизнеса, люди оказывались под угрозой потери или сокращения доходов. Эта ситуация оказывала давление и на финансовый сектор, в том числе на качество активов коммерческих банков.

Уровень инфляции, %



Источник: Бюро национальной статистики

ПО ДАННЫМ БЮРО НАЦИОНАЛЬНОЙ СТАТИСТИКИ, ВВП КАЗАХСТАНА В 2020 ГОДУ СОКРАТИЛСЯ НА 2,6% – ЭТО ПЕРВОЕ СОКРАЩЕНИЕ БОЛЕЕ ЧЕМ ЗА 20 ЛЕТ.

В первую очередь влияние карантинных мер ощутила на себе сфера услуг, где падение составило 5,6%. Реальный сектор экономики показал ограниченный рост в 2%.

Банковский сектор

На 1 января 2021 года в Казахстане работает 26 банков, из них 15 банков с иностранным участием, в том числе 12 дочерних банков второго уровня, 1 банк со 100%-ным государственным участием.

Активы банков по итогам 2020 года выросли на 16,4%, до 31,2 трлн тенге. На ссудный портфель приходится 47,6% активов. Портфель на начало 2021 года составил 15,8 трлн тенге, продемонстрировав рост за год на 7,1%.

Драйвером остается рост займов физическим лицам, хотя темпы роста заметно ослабли. Объем розничных займов в 2020 году вырос на 12,6%, до 7,1 трлн тенге. В 2019 году рост составлял 26,8%. Доля розничных займов в совокупном ссудном портфеле увеличилась с 42,9% в 2019 году до 45,1% в 2020 году. Потребительские займы при этом в 2020 году выросли на 4%, до 4,5 трлн тенге.

Займы юридическим лицам в минувшем году сократились на 6,5%, до 3,8 трлн тенге. В результате их доля в ссудном портфеле снизилась до 24,3%.

При этом займы МСБ выросли на 7,2%, до 4,2 трлн тенге. По итогам года на них приходится 26,9% ссудного портфеля банков.

Банкам удалось сдержать в 2020 году рост неработающих займов. NPL – неработающие займы (с просроченной задолженностью свыше 90 дней) составляли на конец 2020 года 1 трлн тенге, или 6,8% от ссудного портфеля. На начало 2020 года – 1,2 трлн тенге, или 8,1% от ссудного портфеля.

Обязательства банков в минувшем году составили 27,2 трлн тенге, увеличившись за год на 17,5%.

ВКЛАДЫ КЛИЕНТОВ СОСТАВИЛИ 79,2% ОТ СОВОКУПНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ. ЗА ГОД ОНИ ВЫРОСЛИ НА 19,9%, ДО 21,6 ТРЛН ТЕНГЕ. ПРИ ЭТОМ ВКЛАДЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ УВЕЛИЧИЛИСЬ НА 22,5%, А ФИЗИЧЕСКИХ – НА 17,5%.

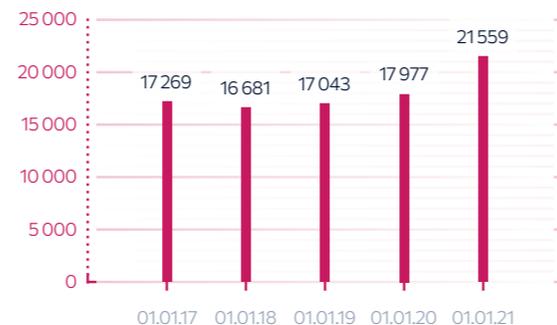
Доход банковского сектора составил 726,1 млрд тенге, уменьшившись к 2019 году почти на 10%. ROA снизился с 3,7% в 2019 году до 2,3% в 2020-м. ROE по итогам года составил 17,6% против 29,4% в 2019 году.



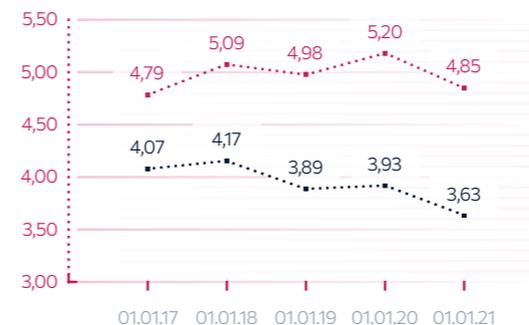
Активы БВУ, млрд тенге



Вклады клиентов, млрд тенге



Доходность банковского сектора Казахстана

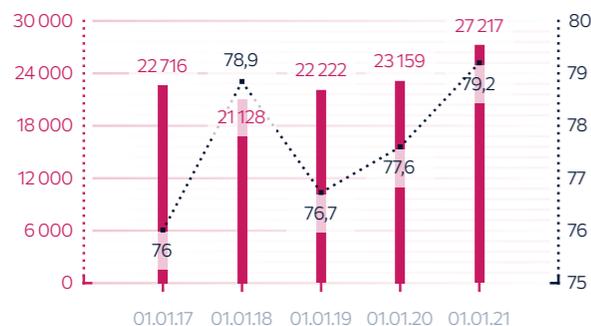


Чистая процентная маржа, %

Чистый процентный спред, %

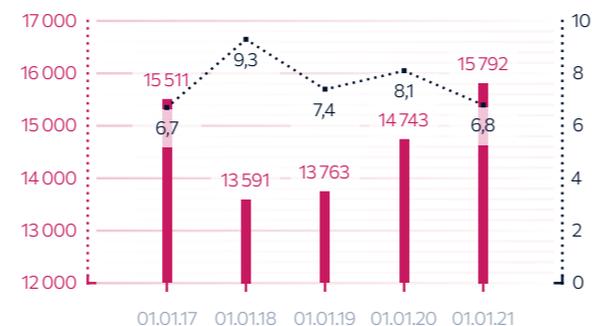
Источник: Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

Динамика обязательств БВУ



■ Обязательства БВУ, млрд тенге
 — Доля вкладов клиентов в обязательствах, % (правая шкала)

Динамика ссудного портфеля БВУ



■ Ссудный портфель, млрд тенге
 — Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней, % (правая шкала)

10 крупнейших банков по активам на конец 2020 года

Наименование	Активы, млрд тенге	Доля
АО «Народный Банк Казахстана»	9 972	32%
ДБ АО «Сбербанк»	3 167	10%
АО «KASPI BANK»	2 809	9%
АО «ForteBank»	2 160	7%
АО «Банк ЦентрКредит»	1 849	6%
АО «Отбасы банк»	1 708	5%
АО «Jysan Bank»	1 652	5%
АО «Евразийский Банк»	1 218	4%
АО «АТФБанк»	1 175	4%
АО «Банк «Bank RBK»	996	3%

Источник: Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию рынка, расчеты Forte



СЕКТОРЫ БИЗНЕСА

ForteBank стремится обеспечивать устойчивое сбалансированное развитие по всем направлениям работы, диверсифицируя активы, клиентскую базу, продукты и структуру доходов. Такое всестороннее развитие дало свои результаты в сложном 2020 году, когда сдержанная динамика по одним направлениям компенсировалась хорошими результатами по другим.

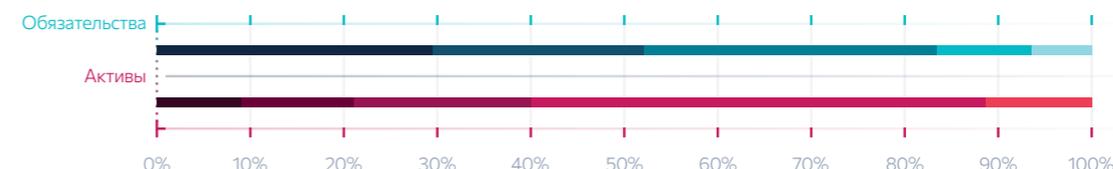
БАНК ВЫДЕЛЯЕТ ПЯТЬ СЕКТОРОВ, ВКЛЮЧАЮЩИХ РАЗЛИЧНЫЕ ВИДЫ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ В СФЕРЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И НЕ ТОЛЬКО, ОРИЕНТИРОВАННЫХ НА РАЗНЫЕ КАТЕГОРИИ КЛИЕНТОВ.

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 основной деятельности, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не отнесены к деятельности сегментов/бизнес-направлений.

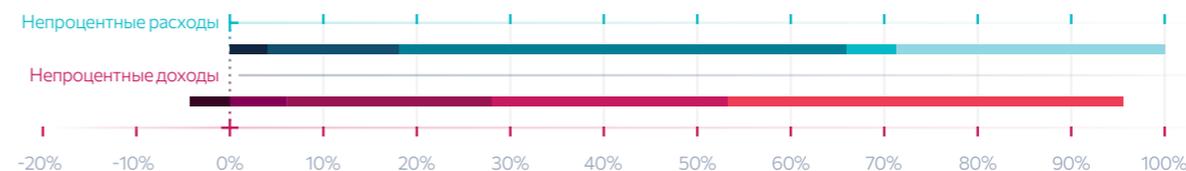
Структура баланса по сегментам



Структура процентных доходов и расходов



Структура непроцентных доходов и расходов



КБ МСБ РБ Инвест. Прочее



Розничный бизнес остается одним из крупнейших бизнес-сегментов. По итогам 2020 года на него приходится 19% активов и 31% обязательств. Сегмент генерирует 38% процентных доходов и 28% непроцентных. Вместе с тем именно розничный бизнес пострадал сильнее всего в период пандемии в минувшем году. Некоторое снижение доходов по сравнению с 2019 годом и опережающие рост расходы привели к заметному снижению чистой прибыли, которая по итогам 2020 года составила 8,7 млрд тенге против 26,2 млрд тенге в 2019 году.

МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС В МИНУВШЕМ ГОДУ СТАЛ ОДНИМ ИЗ ГЛАВНЫХ ДРАЙВЕРОВ РОСТА ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ. ДОЛЯ МСБ В ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДАХ СОСТАВИЛА 13%, А В НЕПРОЦЕНТНЫХ – 24%. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ СЕГМЕНТА ПО ИТОГАМ ГОДА ДОСТИГЛА 20,1 МЛРД ТЕНГЕ (19,5 МЛРД ТЕНГЕ В 2019 ГОДУ).

Несмотря на сдержанную динамику кредитования, сегмент показывал хороший рост непроцентных доходов, обеспеченный новыми продуктами и сервисами Банка для этой категории клиентов.

На корпоративный бизнес приходится 9% от активов (на МСБ – 12%), его доля в обязательствах составила 29% (МСБ – 23%). Сегмент лишь на 6% представлен в процентных доходах и занимает 7% в непроцентных, однако отличается высокой рентабельностью. Чистая прибыль по корпоративному бизнесу в 2020 году составила 9 млрд тенге против 5 млрд тенге в 2019 году.

Это связано с тем, что динамика кредитования в этом сегменте пострадала меньше всего в период кризисных тенденций в экономике в минувшем году.

Инвестиционная деятельность остается крупнейшим сегментом в активах – 49% на конец 2020 года; чистая прибыль по результатам 2020 года – на уровне 23 млрд тенге.

Розничный сегмент

В 2020 году финансовый сектор Казахстана развивался под воздействием двух факторов: снижения цены на нефть и деловой активности населения в результате введенных ограничительных мер на работу всех организаций в связи с пандемией коронавируса. При этом, возможно, именно эта ситуация на розничный сегмент повлияла сильнее всего.

ForteBank подошел к началу пандемии с большим запасом капитала, что было подтверждено в ходе независимой оценки качества активов (AQR) в 2019 году. В результате кризиса в экономике в 2020 году снижение платежеспособности заемщиков ожидаемо привело к ухудшению качества ссудного портфеля, но имеющийся запас капитала оказался достаточным для поглощения дополнительных убытков, связанных с внешними негативными факторами.

С момента объявления в стране режима чрезвычайного положения в марте 2020 года ForteBank заявил о готовности оказать поддержку своим клиентам, чье финансовое положение ухудшилось из-за введения карантинных ограничений. Для безопасности своих клиентов

Банк также реализовал удаленный прием заявок на отсрочку по займам через мобильное приложение.

За весь период действия режима ЧП в Банк поступило порядка 43 тысяч заявок на отсрочку по платежам банковского займа физических лиц. Одобрение на приостановление выплат получили около 39 тысяч заемщиков. Из них 8,7 тысячи клиентов – представители социально уязвимых слоев населения, которым отсрочка по займам предоставлялась автоматически с их согласия. Основная доля клиентов, получивших отсрочку по обслуживанию кредитов, проживает в городах Алматы (23%) и Нур-Султане (14%).

Спад возможностей заемщиков сдерживал спрос на кредиты, в результате чего ссудный портфель в розничном сегменте в 2020 году сократился на 11%, или на 50 млрд тенге, до 419,8 млрд тенге (+19% в 2019 году). Но здесь также имели место разовые факторы. Основное снижение наблюдается по кредитам, обеспеченным залогом (на 25%).

На конец года крупнейшую долю в розничном кредитном портфеле – 48% – занимают потребительские займы, которые увеличились на 6% в 2020 году, или на 10,5 млрд тенге. Покупка кредитного портфеля KassaNova позволила Банку подняться на 6-е место по кредитам физических лиц в Казахстане (+1 позиция с начала года).

Ухудшение финансового состояния населения из-за пандемии отрицательно сказалось и на депозитном портфеле: объем депозитов розничных клиентов и текущих счетов на конец года составил 540,6 млрд тенге, сократившись на 10%. Ввиду того, что Банк не испыты-

тывает недостатка ликвидности, ставки по депозитам сохраняются на относительно низком уровне на фоне повышенных ставок в других БВУ. Однако Банк удерживает свои позиции на рынке и по-прежнему занимает 6-е место по объему депозитного портфеля физических лиц среди БВУ Казахстана. Надежность Банка и удобство дополнительных новых сервисов обеспечивают привлекательность Forte для клиентов.

Чистый процентный доход в розничном сегменте вырос до 41,8 млрд тенге (на 2%) за счет сокращения процентных расходов в связи со снижением объемов привлечения вкладов населения. Чистый непроцентный доход увеличился на 38%, до 18,7 млрд тенге, в основном в результате сделки по покупке портфеля KassaNova. Развитие карточного бизнеса сохраняет положительную динамику. Количество выпущенных карт выросло на 19%, до 1,3 млн карт.

ЧИСЛО РОЗНИЧНЫХ КЛИЕНТОВ БАНКА ОСТАЕТСЯ НА УРОВНЕ ВЫШЕ 1 МЛН ЧЕЛОВЕК. 49% КЛИЕНТОВ ПРИХОДЯТСЯ НА 4 КРУПНЫХ ГОРОДА: АЛМАТЫ, НУР-СУЛТАН, ШЫМКЕНТ И УСТЬ-КАМЕНОГОРСК. ПРИ ЭТОМ СРЕДИ КЛИЕНТОВ БАНКА БОЛЬШЕ ПОЛОВИНЫ ВХОДЯТ В ВОЗРАСТНУЮ КАТЕГОРИЮ ДО 40 ЛЕТ. АНАЛИЗ ПОКАЗЫВАЕТ, ЧТО ДАННАЯ КАТЕГОРИЯ КЛИЕНТОВ ПРОЯВЛЯЕТ БОЛЬШОЙ ИНТЕРЕС К МОБИЛЬНОМУ БАНКИНГУ И DIGITAL-СЕРВИСАМ, КОТОРЫЕ АКТИВНО РАЗВИВАЮТСЯ В БАНКЕ, ДЕЛАЯ ЕГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ АКТУАЛЬНЫМИ И ВОСТРЕБОВАННЫМИ.



Развитие сегмента

В условиях пандемии, когда Банк столкнулся с ограничением работы отделений из-за карантинных мер, остро встал вопрос о повышении доступности банковских услуг, связанный с развитием удаленных сервисов и внедрением новых цифровых технологий. Это также соответствует стратегическим приоритетам Банка.

В 2020 году Forte представил и запустил в опытно-промышленную эксплуатацию новое мобильное приложение для физических лиц. В результате был полностью обновлен дизайн интерфейса приложения, оптимизированы и адаптированы под желания клиента инструменты платежей и переводов.

**ОСОБО СЛЕДУЕТ ОТМЕТИТЬ АКТИВНОЕ
РАЗВИТИЕ СЕРВИСА ПО ДОСТАВКЕ БАНКОВСКИХ
ПРОДУКТОВ КЛИЕНТАМ НА ДОМ.
В 2020 ГОДУ КЛИЕНТАМ БЫЛО ДОСТАВЛЕНО
ПОРЯДКА 42 ТЫСЯЧ ПРОДУКТОВ БАНКА**

В НОВОМ МОБИЛЬНОМ ПРИЛОЖЕНИИ БЫЛ РЕАЛИЗОВАН СЕРВИС FORTEFOREX, КОТОРЫЙ ДАЕТ ВОЗМОЖНОСТЬ ПРОВОДИТЬ ОБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ С ВАЛЮТАМИ МЕЖДУ КЛИЕНТАМИ, УСТАНОВЛИВАЯ СОБСТВЕННЫЙ КУРС. ДАННЫЙ СЕРВИС ПОЗВОЛЯЕТ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ ИЗБЕЖАТЬ ПОСЕЩЕНИЯ ПУНКТОВ ОБМЕНА ВАЛЮТ И РАСХОДОВ НА КОМИССИИ. КРОМЕ ТОГО, КУРС СДЕЛОК ЧАСТО ОКАЗЫВАЕТСЯ БОЛЕЕ ВЫГОДНЫМ, ЧЕМ В ОБМЕННЫХ ПУНКТАХ, И БЛИЗКИМ К БИРЖЕВОМУ. НОВЫЙ СЕРВИС БЫСТРО НАБИРАЕТ ПОПУЛЯРНОСТЬ СРЕДИ КЛИЕНТОВ.

Новое мобильное приложение расширяет для клиента возможности цифровой банковской экосистемы Forte, делая работу с Банком проще, быстрее и удобнее. Теперь, не выходя из дома и не посещая отделение, можно открыть новые счета, депозиты и управлять ими. Также в приложении был реализован сервис отправки мгновенных денежных переводов «Золотая Корона».

В 2020 году мы наблюдали взрывной рост популярности нашего маркетплейса – ForteMarket. Посещаемость площадки выросла в 8 раз. Клиентская база маркетплейса была увеличена до 130 тысяч клиентов, а ассортимент превысил 100 тысяч товаров. В рамках дальнейшего развития сервиса был, помимо прочего,

реализован новый кредитный онлайн-процесс с рассмотрением кредитных заявок за 2 минуты.

В карточном бизнесе также была проведена работа по усовершенствованию продуктов и процессов для удобства клиента. В частности, внедрен моментальный выпуск карт для зарплатных клиентов; начался выпуск социальных карт для пособий и социальных выплат.

В 2020 году были проведены CJM-исследования среди клиентов ForteBank и держателей карт других банков. С учетом полученных результатов разработана и утверждена концепция новой продуктовой линейки, в том числе уникального НООК-продукта – дебетно-кредитной карты, запуск которой запланирован на первое полугодие 2021 года.

ЭКСКЛЮЗИВНЫМ ПРОДУКТОМ, ЗАПУЩЕННЫМ В 2020 ГОДУ, ЯВЛЯЕТСЯ МОБИЛЬНАЯ СВЯЗЬ FORTEMOBILE, РАЗРАБОТАННАЯ СОВМЕСТНО С «BEELINE KAZAKHSTAN». ПРОДУКТ ДАЕТ АБОНЕНТАМ ВОЗМОЖНОСТЬ СОВЕРШАТЬ ЗВОНКИ И ПОЛЬЗОВАТЬСЯ ИНТЕРНЕТОМ НА ВЫГОДНЫХ УСЛОВИЯХ НЕ ТОЛЬКО НА ТЕРРИТОРИИ КАЗАХСТАНА, НО И В РОУМИНГЕ. НА КОНЕЦ ГОДА ЧИСЛО АКТИВНЫХ АБОНЕНТОВ FORTEMOBILE ПРЕВЫСИЛО 15 ТЫСЯЧ ЧЕЛОВЕК.





В 2020 году достаточно активная работа велась в направлении развития команды и каналов продаж, которые соответствовали бы тенденциям в банковском секторе:

- внедрение инструментов Lean в управление продажами (вайтборды и daily stand-up);
- проведение регулярной микромаркетинговой кампании «Фортовые дни»;
- универсализация продающих ролей в отделениях;
- имплементация обратной связи как инструмента развития персонала в каналах продаж;
- проведение обучающих тренингов и мотивационных чемпионатов среди работников отделений.

Эта работа является частью стратегического направления по развитию качества сервиса и созданию максимально позитивного клиентского опыта.

В наращивании знаний о клиенте и использовании их для предвосхищения клиентских ожиданий значительно помогает проект Campaign management, активное развитие которого продолжалось в 2020 году. Полноценное использование данного решения планируется после миграции Campaign management в новое хранилище данных DataLake в 2021 году.

В 2020 году Банк взял курс на развитие сегмента Solo. Поскольку сегмент Solo представлен статусными розничными клиентами, высоко требовательными и нетерпимыми к ошибкам в сервисе, ForteBank должен постоянно соответствовать их потребностям через сервис, технологии и гибкие продукты. Поэтому в 2020 году активно велась работа по определению продуктов и сервисов для клиентов Solo, которые помогут в будущем нарастить клиентскую базу сегмента.

Дальнейшие перспективы

Ключевыми стратегическими целями развития розничного сегмента являются:

- рост базы активных клиентов до 2 млн за счет выхода на рынок с HOOK-продуктом;
- построение процесса digital on-boarding и генерального цифрового клиентского пути;
- рост NPS - 60%;
- рост кредитования и доходов (7,5% CAGR).

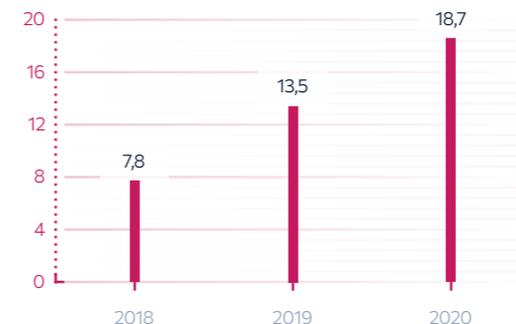
Для достижения данных целей на 2021 год запланировано множество проектов и инициатив, наиболее приоритетные из которых:

- запуск новых продуктов;
- улучшение сервиса для клиентов;
- автоматизация процессов и развитие цифровых технологий;
- UX/UI Re-Design в ForteApp;
- оптимизация сети отделений, оснащение и развитие команды.

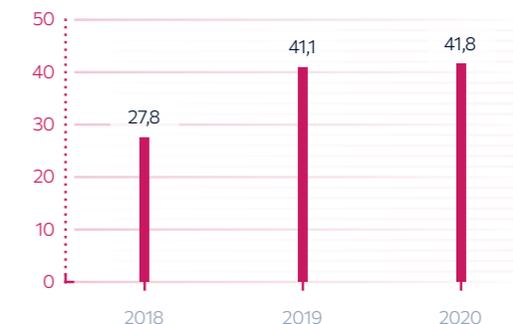
РЕАЛИЗАЦИЯ ВСЕХ ЭТИХ ПРОЕКТОВ И ИНИЦИАТИВ НАПРАВЛЕНА НА ТО, ЧТОБЫ FORTEBANK СТАЛ МАКСИМАЛЬНО КОМФОРТНЫМ БАНКОМ ДЛЯ КЛИЕНТА.

Развитие продуктовой линейки, ввод новых решений и адаптация условий по действующим продуктам под актуальные требования рынка, а также работа над повышением качества сервиса – все это должно позволить Банку приумножить количество клиентов в будущем.

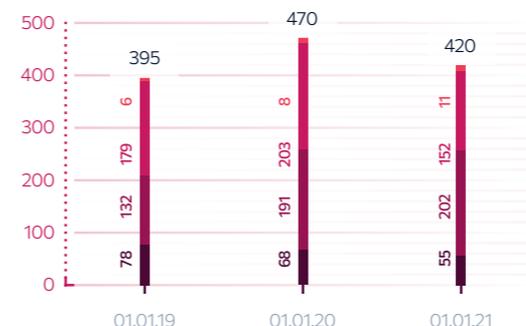
Непроцентный доход, млрд тенге



Чистый процентный доход, млрд тенге



Кредитный портфель в розничном сегменте, млрд тенге



Счета и депозиты в розничном сегменте, млрд тенге

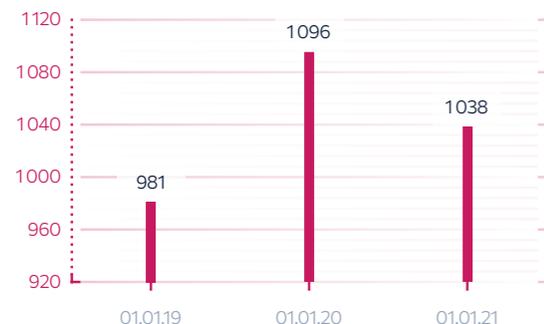


- Кредитные карты и автокредиты
- Прочие кредиты, обеспеченные залогом
- Потребительские кредиты
- Ипотечные кредиты

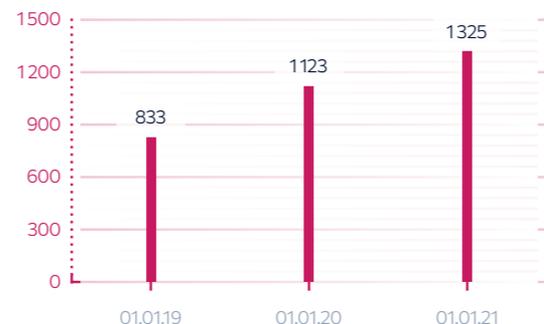
- Текущие счета
- Депозиты



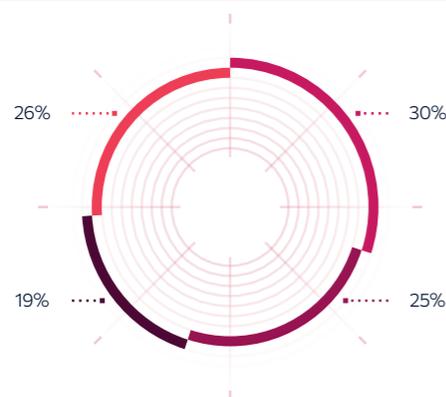
Количество розничных клиентов, тыс. чел



Количество выпущенных карт, тыс. шт.

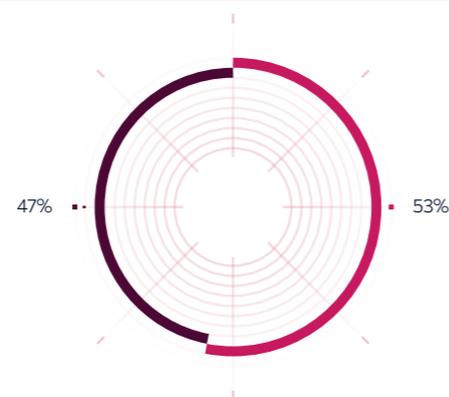


Структура розничных клиентов по возрастным группам



- < 30 лет
- 30–40 лет
- 40–50 лет
- > 50 лет

Гендерная структура розничных клиентов



- Мужчины
- Женщины

Бизнес-сегмент

Юридические лица – клиенты Банка в 2020 году находились под сильным давлением в период карантинных мероприятий, вводимых в стране в целях борьбы с пандемией COVID-19. Наблюдалось снижение деловой активности практически по всем секторам экономики, поэтому показатели роста Банка по бизнес-сегменту сложились более сдержанными, чем ожидалось.

КОЛИЧЕСТВО АКТИВНЫХ КЛИЕНТОВ – ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2020 ГОДУ ВЫРОСЛО НА 7%, ДО 58,5 ТЫСЯЧИ (В 2019 ГОДУ РОСТ СОСТАВЛЯЛ 16%).

Чистый процентный доход по бизнес-сегменту в 2020 году увеличился на 45% (или на 9,9 млрд тенге), до 32 млрд тенге. Наибольший вклад в этот рост внес корпоративный бизнес – 6,5 млрд тенге, увеличение чистого процентного дохода составило 137%. По МСБ такой доход увеличился на 3,3 млрд тенге (на 19%). Прирост обеспечен наращиванием кредитного портфеля.

Непроцентный доход по бизнес-сегменту в 2020 году увеличился на 13%, до 20,8 млрд тенге. В сегменте МСБ рост составил 16,8% и непроцентные доходы достигли 16,4 млрд тенге, что стало результатом развития и ростом востребованности новых сервисов для малого и среднего бизнеса. В корпоративном бизнесе непро-

центные доходы выросли в минувшем году на 2%, до 4,4 млрд тенге. Показатель роста замедлился по сравнению с 2019 годом (когда он составил 55%) вследствие ограничения деятельности клиентов корпоративного бизнеса в период пандемии.

Кредитный портфель юридических лиц в 2020 году вырос на 6% и составил 353,2 млрд тенге. Динамика роста осталась на уровне 2019 года. Банк придерживается стратегии устойчивого поступательного роста масштабов бизнеса. Однако если годом ранее МСБ был основным драйвером роста кредитного портфеля, то в 2020 году рост обусловлен в первую очередь корпоративным бизнесом. Кредитный портфель по корпоративному бизнесу в 2020 году увеличился на 13%, до 143,9 млрд тенге. Его доля в общем портфеле юридических лиц выросла с 38% до 41%. Кредитный портфель МСБ в 2020 году вырос на 1%, до 209,3 млрд тенге. Ограниченный рост кредитного портфеля связан в том числе с необходимостью формировать дополнительные провизии в период кризисной ситуации в экономике.

В немалой степени в минувшем году Банк был сосредоточен не столько на привлечении новых клиентов, сколько на поддержке действующих. ForteBank, в частности, поддерживал инициативу государства по предоставлению отсрочек по займам для малого и среднего бизнеса в период пандемии и введенного карантина. Порядка 50% заемщиков банка в МСБ-сегменте получили отсрочки по выплатам в 2020 году.



ForteBank продолжает сотрудничество с международными и казахстанскими финансовыми институтами, участвуя в программах финансирования малых и средних предприятий. Так, по программе Европейского банка реконструкции и развития было профинансировано 105 клиентов МСБ на сумму 10,2 млрд тенге, а в рамках Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства, пострадавших от введения режима чрезвычайного положения, через АО «Казахстанский фонд устойчивости» было профинансировано 154 клиента на сумму 24,3 млрд тенге.

Рост объема счетов и депозитов юридических лиц в 2020 году составил 16%, до 838,3 млрд тенге. При этом в целом по рынку значительного роста депозитного портфеля не наблюдается. Клиенты постепенно переходили в ForteBank, видя его надежность и привлекательную линейку продуктов, что стало для них особенно важно в условиях непростой экономической ситуации и негативных историй других банков. По МСБ прирост составил 7% и объем достиг 313,2 млрд тенге. По корпоративному бизнесу объем счетов и депозитов вырос на 22%, до 525,1 млрд тенге. Доля корпоративного бизнеса в общем объеме счетов юридических лиц составила на конец года 63%. Рост депозитного портфеля объясняется установленными лимитами на размещение свободой ликвидности крупнейшими казахстанскими холдингами в Банке. Это стало возможным благодаря улучшению рейтингов Банка и его стабильному финансовому состоянию.

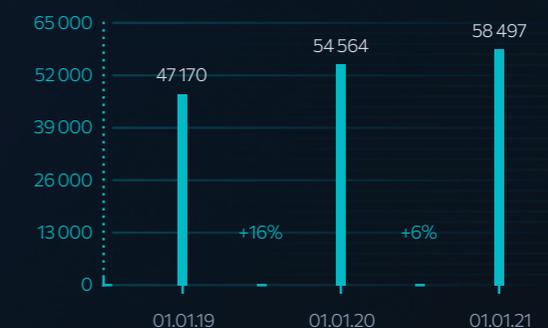
На хорошие показатели оказывают влияние в том числе работы в области повышения качества обслуживания клиентов и удобство предоставляемых сервисов. В 2020 году, например, был запущен дистанционный бизнес-центр для юридических лиц – это контакт-центр, который позволяет предпринимателям получать базовые банковские услуги без посещения отделения Банка. Мы также запустили дистанционное открытие счетов для юридических лиц, что положительно сказалось на приросте числа клиентов. Для представителей МСБ в период пандемии была запущена возможность пополнять счета и делать снятия через банкоматы, чтобы снизить необходимость посещения отделений – это позволило умень-

шить нагрузку на отделения в условиях ограничений в их работе, что также понравилось нашим клиентам, поэтому данная возможность будет сохраняться и в дальнейшем.

В течение года большой упор был сделан на цифровизацию внутренних процессов Банка, что позволило, в частности, ускорить процесс работы как при рассмотрении кредитных заявок, так и в работе с некредитными продуктами. Это также дало возможность работникам Банка обеспечивать эффективную работу в период карантинных мероприятий в стране. Даже в удаленном формате все кредитные комитеты, например, продолжали работать в штатном режиме.

**В 2020 ГОДУ БЫЛ ЗАПУЩЕН
ДИСТАНЦИОННЫЙ БИЗНЕС-ЦЕНТР
ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ,
ПОЗВОЛЯЮЩИЙ ПОЛУЧАТЬ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ УСЛУГИ ОНЛАЙН.**

Количество активных клиентов





В начале 2020 года был запущен проект сервисной эволюции в отделениях Банка, и проводились тренинги для работников фронт-офисов. Это позволит и в дальнейшем повышать качество обслуживания в отделениях по всей стране.

В стратегии дальнейшего развития бизнес-сегмента будет сохраняться фокус на цифровизацию и развитие дистанционных услуг. Мы хотим сделать так, чтобы максимум сервисов банка были доступны дистанционно и не требовали от клиентов посещения отделений. Мы видим, что сейчас для клиентов самое важное – это удобство и скорость. От этого зависит в том числе динамика их бизнеса. Именно цифровое направление развития, по нашему мнению, позволит обеспечить эту потребность клиентов.

В 2021 году мы планируем запустить дистанционное кредитование для МСБ – когда и заявка, и решение по кредиту оформляются в онлайн-формате с максимальной автоматизацией и применением скоринговых систем. Это позволит значительно повысить оперативность кредитных процессов, что особенно важно для динамичного бизнеса предпринимателей.

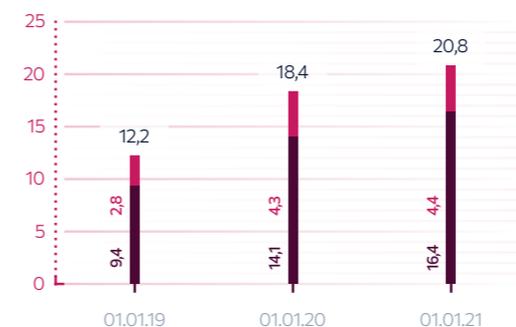
Кроме того, продолжится развитие интернет-банкинга. В ближайшее время мы планируем добавить порядка 40 новых функций для юридических лиц. Также в 2021 году мы планируем запуск мобильного банковского приложения для юридических лиц, что значительно повысит удобство использования банковских сервисов.

Чистый процентный доход, млрд тенге



- Корпоративный бизнес
- МСБ

Непроцентный доход, млрд тенге

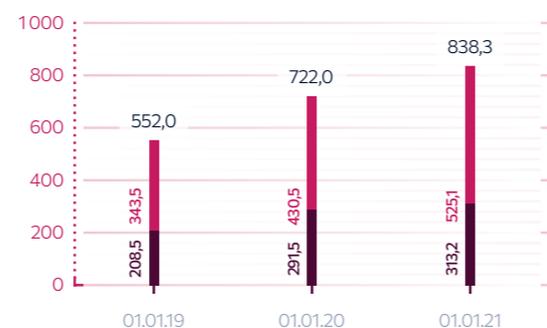


- Корпоративный бизнес
- МСБ

Мы сделаем доступ к эквайрингу через мобильные телефоны. Сейчас он доступен только через установленные в точках продаж POS-терминалы, но не все предприниматели могут использовать такой терминал в силу различных причин, в том числе финансовых.

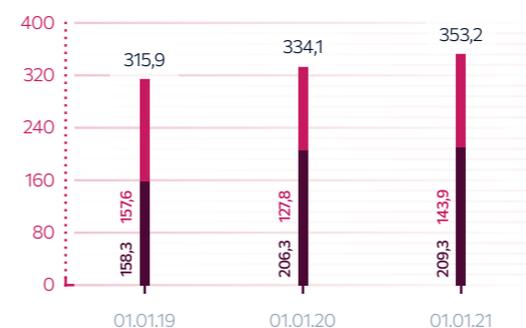
ОЖИДАЕМЫЙ В БЛИЖАЙШЕЕ ВРЕМЯ ЗАПУСК CRM-СИСТЕМЫ ПО ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ ПОЗВОЛИТ НАМ ДЕЛАТЬ БОЛЕЕ ДЕТАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПОТРЕБНОСТЕЙ КЛИЕНТОВ И СОЗДАВАТЬ БОЛЕЕ ВЫГОДНОЕ И УДОБНОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ ДЛЯ НИХ, В ТОМ ЧИСЛЕ БОЛЕЕ АДРЕСНОЕ. ЭТО ТАКЖЕ ДАСТ ВОЗМОЖНОСТЬ ОТСЛЕЖИВАТЬ ЭФФЕКТИВНОСТЬ РАБОТЫ МЕНЕДЖЕРОВ БАНКА.

Счета и депозиты, млрд тенге



- Корпоративный бизнес
- МСБ

Кредитный портфель, млрд тенге



- Корпоративный бизнес
- МСБ



Развитие цифровых услуг

Развитие цифровых продуктов для клиентов является стратегическим приоритетом Forte. Мы работаем над созданием уникальной для Казахстана цифровой платформы, предлагающей клиентам широкий перечень как финансовых, так и нефинансовых сервисов, охватывающих их повседневные потребности.

При этом для развития в этом направлении необходимо также трансформировать бизнес-процессы Банка, что включает изменение IT-инфраструктуры, развитие методов работы персонала и создание в целом новой культуры ведения бизнеса. Наряду с теми решениями, которые мы презентуем клиентам, идет фундаментальная перестройка внутри Банка.

В 2020 году запущена новая IT-инфраструктура Anthill. Современная интеграционная платформа на базе микросервисной архитектуры обеспечивает ускорение процессов технической интеграции. Новое решение дает возможность Банку быстрее работать с инновациями и адаптироваться к изменениям.

Благодаря новой IT-инфраструктуре ускорение обмена запросами между системами в 2020 году выросло в 1,5 раза. Сократилось время простоя системы. Удалось добиться сокращения расходов на лицензии программного обеспечения третьих сторон. Выросла скорость разработки сервисов. Теперь Банк может осуществлять релиз новых решений каждые 2 недели.

Мы также обеспечиваем постоянное развитие команды разработки, без эффективной работы которой инновационная деятельность Forte была бы невозможна. Внедряются культурные ценности разработки, по всему Банку начинают применяться Agile-подходы к управлению проектами, осуществляются постоянные исследования и производится обмен знаниями.

В ДАЛЬНЕЙШЕМ МЫ ПРОДОЛЖИМ ОРИЕНТИРОВАТЬСЯ НА ПОВЫШЕНИЕ ЧИСЛА И КАЧЕСТВА СЕРВИСОВ ПРИ СОХРАНЕНИИ ВЫСОКОЙ СКОРОСТИ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ.



#change 2020

ЦИФРОВОЙ FORTE БАНК

Банк усилил свои процессы по диджитализации. Мы полностью
обновили приложение МИБ и запустили два новых уникальных продукта:
мобильную связь – ForteMobile и платформу обмена валюты – ForteForex.



Мобильное приложение Forte

В 2020 году вышло обновленное мобильное приложение Forte для розничных клиентов. Концепция мобильного приложения полностью изменилась: появились новые продукты и сервисы цифровой экосистемы, был переработан дизайн, улучшены привычные сервисы платежей и переводов. Мобильное приложение банка становится стартовой платформой всей цифровой экосистемы Forte.

При этом новое приложение было полностью создано разработчиками Банка. Это позволяет экономить ресурсы на привлечение внешних специалистов, а также дает возможность создавать уникальные решения, учитывающие специфику Forte и пожелания его клиентов, а также ускоряет процесс инноваций.

ForteMarket

Маркетплейс, объединяющий покупателей, продавцов и производителей на одной площадке, показывает сильный рост второй год подряд. В период карантина в стране платформа пользовалась повышенным спросом.

В период пандемии были обнулены комиссии за продажу для всех продавцов маркетплейса с целью поддержки малого и среднего бизнеса. Был также запущен новый раздел на сайте с товарами казахстанских производителей «Сделано в Казахстане!».

В рамках дальнейшего развития платформы был реализован новый кредитный онлайн-процесс с рассмотрением кредитных заявок за 2 минуты.

Платформа в 2020 году привлекла **более 400 новых продавцов**. Ассортимент маркетплейса превысил **100 тысяч товаров**. Посещаемость ForteMarket в 2020 году выросла в 8 раз. Посещаемость сайта – **420 000 визитов в месяц**.

ForteForex

ForteForex дает возможность клиентам осуществлять операции по обмену валюты между собой по установленному ими самими курсу. Сервис мгновенно приобрел поклонников не только в силу удобства, но и поскольку курс часто оказывается наиболее выгодным именно здесь.

Сервис освобождает людей от траты времени и сил на поиск обменных пунктов. Кроме того, клиенты Банка избавляются от посредников, «спрэдов» и других ненужных расходов.

Объем операций за 2020 год (с мая по декабрь 2020 года) – **27,09 млрд тенге**. Среднее количество клиентов в день – **90**.

ForteKassa

Запущенный в 2019 году продукт ForteKassa продолжает динамичное развитие. ForteKassa – это устройство, которое автоматизирует любую точку продаж, позволяя следить за кассовыми движениями, изменениями на складе и вести аналитику в личном кабинете. Универсальное решение, совмещающее в себе кассовый аппарат, принтер чеков и POS-терминал, стало незаменимым помощником для продавцов. В минувшем году оно дополнилось такими новыми функциями, как смешанная оплата, скидки в кассовой зоне и прием товара через мобильное приложение.

Банк также выпустил уменьшенную версию в виде смарт-терминала ForteKassa, который обладает тем же функционалом, но меньшим размером – это будет удобно тем предпринимателям, кто должен часто бывать на выездах.

Кроме того, Forte предложил технологию Tap on Phone для тех компаний, которым невыгодно приобретать POS-терминалы. Решение превращает смартфон в устройство для приема бесконтактных платежей через NFC-модуль.

Обороты по терминалам в 2020 году – **2,227 млрд тенге**. Портфель коммерсантов в 2020 году – **415**.

ForteMobile

В минувшем году мы представили мобильную связь ForteMobile, которая основана на привязке платежных карточек к сим-карте. Продукт создан благодаря партнерству Банка с оператором сотовой связи «Beeline Казахстан».

Тарифы включают большое количество бесплатных исходящих минут, объем интернет-трафика, а также безлимитный трафик на социальные сети, мессенджеры, доступ ко всем сайтам в зоне «.kz» и другие сервисы. Дополнительным преимуществом новых тарифов являются бесплатные и безлимитные звонки между абонентами ForteMobile и «Beeline Казахстан».

Банковские тарифы гарантируют пользователям достаточное количество разговорного времени и солидный интернет-пакет, необходимые для ведения бизнеса. Использование банковских продуктов при этом дает дополнительные бонусы. Например, если держатель платежной карты ForteBank совершает покупки на сумму более 100 000 тенге, то его абонентская плата за пользование мобильной связью автоматически обнуляется. Банк предлагает лимитированную коллекцию комплектов, состоящих из сим-карты ForteMobile и платежной карточки ForteBank.



ForteBusiness

В 2020 году шло развитие мобильного интернет-банкинга для обслуживания юридических лиц. Были проведены оптимизация производительности системы и стабилизация работы приложения. Повышена скорость работы клиентского приложения и приложения администратора. Проведено успешное нагрузочное тестирование.

Для представителей МСБ в период пандемии была запущена возможность пополнять счета и делать снятия через банкоматы, чтобы снизить необходимость посещения отделений. Это настолько понравилось нашим клиентам, что данная возможность будет сохраняться и в дальнейшем.

В течение года большой упор был сделан на цифровизацию внутренних процессов Банка, что позволило, в частности, ускорить процесс работы как при рассмотрении кредитных заявок, так и в работе с некредитными продуктами.

FortelD

В 2020 году мы внедрили публичный цифровой комплекс для взаимодействия экосистем Forte. Это система онлайн-верификации клиентов, которая стала важным шагом в развитии дистанционных решений. В минувшем году FortelD был подключен ко всем ключевым сервисам.

Более 400 тысяч успешно зарегистрированных клиентов. Более 80 000 авторизаций в сутки.

ForteFood

В 2020 году в пилотном режиме внедрялся сервис ForteFood – это сервис по доставке продуктов питания из супермаркетов и магазинов у дома. Это, с одной стороны, расширяет перечень доступных опций, магазинов и товаров для клиента, с другой – позволяет поддерживать магазины у дома. При этом экосистема Forte уже включает ряд элементов, необходимых для успешного функционирования сервиса, таких как программное обеспечение ForteKassa для небольших торговых точек и курьеры ForteLogistics.

TalkIn

В 2020 году продолжена работа по развитию чат-бота TalkIn – виртуального помощника для банковского обслуживания клиентов. Новое решение дает возможность автоматизации обработки клиентских обращений, а также снижает нагрузку на контактный центр и подразделения фронт-офиса.

В минувшем году повышены качество процессов взаимодействия и скорость обслуживания. Обеспечена омниканальность обслуживания в приложении Forte и на сайте Банка. Внедрена возможность получения консультаций посредством мессенджера Telegram и др. Осуществлена возможность переключения диалога на оператора и получения государственных услуг.

В результате был создан круглосуточный канал самообслуживания, проводящий клиента через все сервисы экосистемы Forte.

ForteKey

В минувшем году внедрена финансовая клавиатура для проведения быстрых платежей в мессенджерах и социальных сетях. Новое решение помогает обеспечить переход к LifeStyle-банкингу – дает доступ к услугам интернет-банкинга из любого социального приложения. Это расширение каналов обслуживания приложения Forte, которое становится особенно популярно у миллениалов.

Это первая казахстанская удобная клавиатура с поддержкой казахской, русской и английской раскладок. В мессенджерах и социальных сетях стали доступны быстрые переводы, платежи и просмотр баланса счетов.

ForteTravelQaz

Успешно развивается сервис онлайн-покупки туров, в том числе в рассрочку и в кредит, в мобильном приложении. ForteTravelQaz предлагает удобный и быстрый поиск туров. Онлайн-покупка тура возможна без поездок к турагенту и в удобное для пользователя время. Включены только надежные туроператоры.

Здесь можно получить пакетные туры, купить авиа- и ж/д билеты, арендовать автомобиль или забронировать гостиницу. При этом в период ограниченных внешних авиаперелетов казахстанские туристические операторы переключились на активное развитие предложений по внутреннему туризму.

Forte.kz

Forte.kz – это основной сайт экосистемы Forte. Здесь доступны все продукты Банка, включая финансовые и нефинансовые решения. В минувшем году мы продолжили работу по обновлению дизайна продуктов, повышению удобства навигации сайта, улучшению UX. Реализована интеграция заявок с сайта во внутренние процессы Банка, а также быстрая разработка новых страниц.



ForteLogistics

В 2020 году мы работали над развитием системы управления бизнес-процессами логистической компании. Мы развиваем адресную доставку банковских продуктов с удаленной верификацией. Это решение может как предлагаться сторонним компаниям, так и оптимизировать расходы экосистемы Forte по услугам доставки.

В настоящее время у нас есть готовое решение по доставке банковских и телеком-продуктов. Продукт является уникальным – курьерской доставки с возможностью удаленной верификации на казахстанском банковском рынке пока не представлено.

Более **50 000 доставок** за 2020 год.
Портфель партнеров увеличен в **8 раз**.

ForteE-com

ForteE-com – это сервис легкого подключения коммерсанта к интернет-эквайрингу Банка для приема платежей посредством платежных карт.

В 2020 году удалось сократить время подключения сайта клиента к эквайрингу банка с 16 часов до 1 часа, а также добиться сокращения времени работы менеджера эквайринга при подключении клиента. Предоставлены инструменты для быстрой интеграции платежного виджета на CMS-сайты.

ForteSpace

Банк продолжает работать над системой автоматизации бизнес-процессов через Единое окно. Это важный инструмент повышения эффективности работников экосистемы.

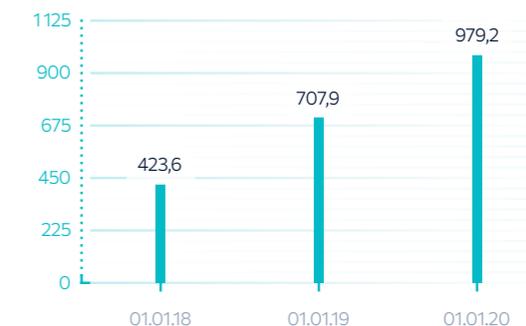
В 2020 году был создан универсальный гибкий инструмент для создания новых бизнес-процессов. В промышленную эксплуатацию запущено более 60 бизнес-процессов. В рамках автоматизированных бизнес-процессов заведено 176 тысяч заявок.

Скорректирована архитектура хранения данных. Велось формирование интегрированных команд и внутренних процессов команд.

Количество пользователей мобильного банкинга, юридические лица



Количество пользователей мобильного банкинга, физические лица, тыс.





Взыскание проблемной задолженности

Forte имел исторический проблемный кредитный портфель, доставшейся в наследство от АО «Альянс Банк» и АО «Темірбанк», поэтому сокращение проблемной задолженности является одним из стратегических направлений Банка, и за последние годы с этой задачей в значительной мере удалось справиться.

Взыскание проблемной задолженности юридических и физических лиц ForteBank осуществляется ответственными подразделениями Банка по реализации 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.

Поскольку наиболее сложные проблемные кредиты, доставшиеся в наследство, 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.

Для достижения указанных целей поставлены следующие задачи:

- досудебное урегулирование и первичные мероприятия, которые включают в себя, кроме переговоров и соглашений, проведение акций различного характера по стимулированию должников к погашению проблемной задолженности и участие в государственных программах по поддержке ипотечных заемщиков;
- меры по реабилитации/стандартизации кредитов и реструктуризации задолженностей;
- судебное производство, выставление ПТ (платежное требование);
- исполнительное производство;
- передача проблемных долгов для взыскания в работу коллекторским агентствам;
- привлечение средств по госпрограмме для поддержки проблемных заемщиков;
- рефинансирование проблемных ипотечных займов за счет государственных средств;
- продажа розничных займов третьим лицам.

В РЕЗУЛЬТАТЕ ВСЕХ ПРОВЕДЕННЫХ МЕРОПРИЯТИЙ БАНКОМ ЗА ПЕРИОД 2014–2020 ГОДОВ БЫЛИ ОСУЩЕСТВЛЕНЫ ВОЗВРАТ НА ОБЩУЮ СУММУ 320 МЛРД ТЕНГЕ И ПРОДАЖА ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ ЗАЙМОВ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ОБЩУЮ СУММУ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ 87,8 МЛРД 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 2015–2020 годов Банком в рамках Программы-2015 было рефинансировано 6 896 займов на общую сумму 43,5 млрд тенге. При этом АО «ForteBank», полностью освоив вклад первым среди банков второго уровня, дополнительно в 2018 году привлекло 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 соответствии с внесенными 23 декабря 2019 года изменениями и дополнениями в постановление Правления Национального Банка Республики Казах-

стан «Об утверждении Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов)» от 24 апреля 2015 № 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.

В целях реализации Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов / ипотечных займов, выданных в иностранной валюте до 1 января 2016 года, заключен договор вклада на сумму 37,8 млрд тенге сроком на 30 лет, в рамках которого АО «Казахстанский фонд устойчивости» возмещает курсовую разницу Банку.

ПО ИТОГАМ 2020 ГОДА БАНКОМ БЫЛО РЕФИНАНСИРОВАНО 2 149 ЗАЙМОВ НА СУММУ 21,5 МЛРД ТЕНГЕ.

При активном участии Банка в законодательство Республики Казахстан в июле 2020 года были внесены изменения в части предоставления возможности односторонней конвертации валютных займов. В ноябре 2020 года проведено одностороннее рефинансирование ипотечных валютных займов на 78,3 млрд тенге по 2 490 займам путем их единовременной конвертации. Портфель ипотечных валютных займов был снижен до 30,2 млрд тенге.



Для оказания дополнительной помощи ипотечным заемщикам согласно Разделу 2-1 Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов Банку был выделен лимит/вклад на сумму 11,4 млрд тенге сроком на 30 лет. За 2020 год в рамках данного раздела была оказана помощь 500 заемщикам на 4,0 млрд тенге.

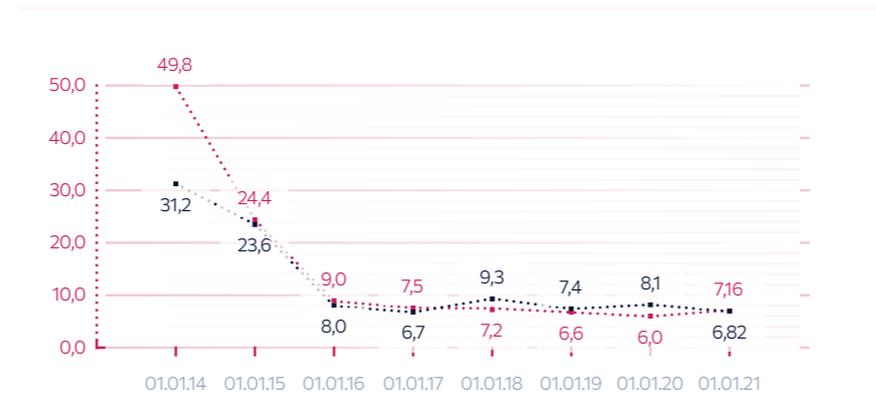
ЗА ПЕРИОД 2015–2020 ГОДОВ БАНКОМ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОГРАММЫ-2015 И ВАЛЮТНОЙ ПРОГРАММЫ (БЕЗ УЧЕТА ЕДИНОВРЕМЕННОЙ КОНВЕРТАЦИИ) БЫЛ ОЗДОРОВЛЕН КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ ИПОТЕЧНЫХ ЖИЛИЩНЫХ ЗАЙМОВ \ ИПОТЕЧНЫХ ЗАЙМОВ НА ОБЩУЮ СУММУ 102,5 МЛРД ТЕНГЕ.

улучшение показателей качества активов и резервов Банка, что, в свою очередь, подтверждается прогрессом в восстановлении проблемных кредитов».

В последние годы 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

Динамика NPL



— Доля кредитов с просрочкой платежа свыше 90 дней, %
— По банковской системе, %



КЛЮЧЕВЫЕ
ПОКАЗАТЕЛИ

КЛЮЧЕВЫЕ
СОБЫТИЯ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
ПРАВЛЕНИЯ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ
ОТЧЕТ

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

ОТЧЕТ ОБ УСТОЙЧИВОМ
РАЗВИТИИ

АДРЕСА И
РЕКВИЗИТЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ
К ОТЧЕТУ



#change 2020

ПОВЫШЕНИЕ РЕЙТИНГА MOODY'S

Рейтинговое агентство Moody's
повысило рейтинг ForteBank с B1 до Ba3
в декабре 2020 года



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АНАЛИЗ ДОХОДОВ

Несмотря на сложную экономическую ситуацию, в 2020 году ForteBank продолжил показывать динамичный рост. Операционный доход вырос на 40% к 2019 году и достиг 151,7 млрд тенге. В 2019 году рост составлял 62%.

Чистый процентный доход в 2020 году вырос на 21% даже в условиях ограниченного роста кредитования и достиг 95 млрд тенге. В 2019 году рост составлял 59%. Процентная маржа сложилась на уровне 5,5% (5,5% в 2019 году).

При этом наблюдается увеличение комиссионного дохода, что связано с развитием некредитных продуктов и отражает политику Банка по диверсификации доходов. В 2020 году, несмотря на увеличение комиссионного дохода, ввиду увеличения комиссионных расходов чистый комиссионный доход составил 21,2 млрд тенге, что на 4% ниже показателя предыдущего года. В результате соотношение чистого комиссионно-

го дохода и чистого процентного дохода уменьшилось с 28,3% в 2019 году до 22,3% в 2020-м. Порядка 48% комиссионного дохода представлено сегментом МСБ, 41% – розничным бизнесом. Операционные расходы в 2020 году составили 48,8 млрд тенге, показав рост на 14% к 2019 году.

Банк продолжает работать над повышением эффективности финансового менеджмента. Опережающий рост доходов привел к снижению соотношения расходов и доходов с 39,5% в 2019 году до 39,5% в 2020 году. При этом в 2018 году показатель составлял 53,6%.

Несмотря на замедление по сравнению с 2019 годом (когда рост составлял 45%), в 2020 году чистая прибыль Банка увеличилась на значительные 25%, до 53 млрд тенге. Банк сохраняет хорошие показатели рентабельности. Рентабельность активов по итогам года сложилась на уровне 2,5% (2,2% в 2019 году), рентабельность капитала – 21,5% (19,7% в 2019 году).

Операционный доход, млрд тенге



Комиссионный доход, млрд тенге

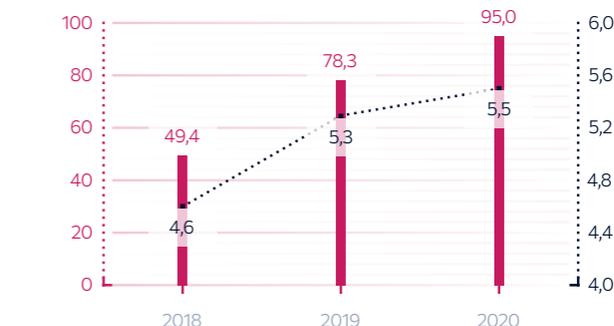


Показатели прибыльности



- Чистый доход, млрд тенге
- ROA, % (правая шкала)
- ROE, % (правая шкала)

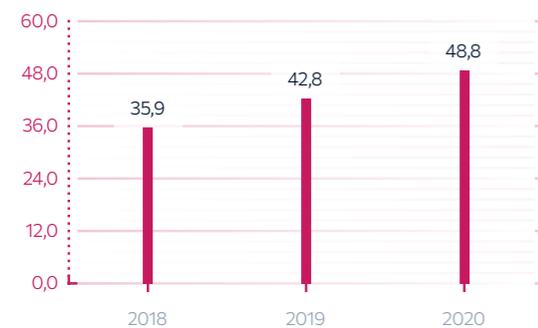
Чистый процентный доход



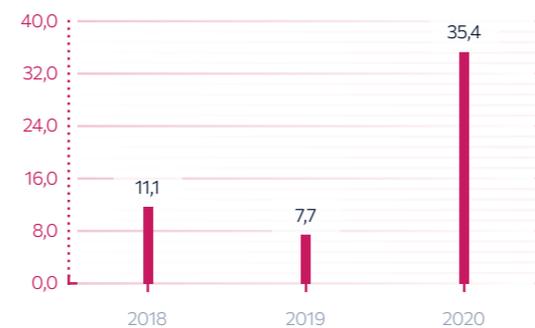
- Чистый процентный доход, млрд тенге
- Чистая процентная маржа, % (правая шкала)



Операционные расходы, млрд тенге



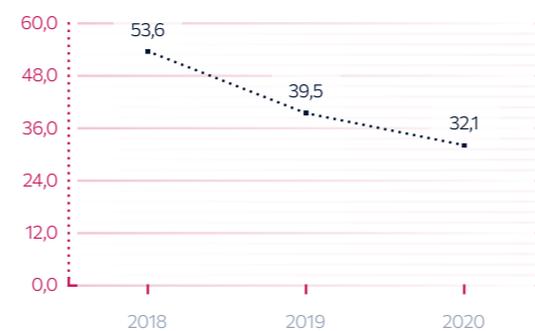
Другие операционные доходы, млрд тенге



Рентабельность активов, %



Соотношение расходов и доходов, %



АНАЛИЗ БАЛАНСА

Ключевые показатели баланса, млрд тенге	2020	2019	2018	изм. 2020/2019, %
Активы	2 089	2 070	1 689	1%
Денежные средства и их эквиваленты	312	347	225	-10%
Средства в финансовых институтах	74	28	20	
Кредиты, выданные клиентам	750	785	690	-4%
Торговые ценные бумаги	7	6	10	14%
Инвестиционные ценные бумаги	780	719	570	8%
Основные средства	66	71	51	-7%
Отложенные налоговые активы		-	2	-
Прочие активы	101	113	120	-11%
Обязательства	1 826	1 841	1 488	-1%
Текущие счета и депозиты клиентов	1 387	1 337	1 076	4%
Средства банков и прочих финансовых институтов	130	118	72	11%
Кредиторская задолженность по договорам репо	22	117	56	-81%
Выпущенные долговые ценные бумаги	240	229	254	5%
Субординированный долг	21	26	23	-21%
Отложенные налоговые обязательства	11	2	0	598%
Прочие обязательства	15	13	8	16%
Капитал	263	229	201	15%

По итогам 2020 года активы Банка практически не изменились. Рост составил 1%, до 2 089 млрд тенге. Снижение объемов кредитного портфеля и денежных средств было в значительной мере компенсировано увеличением по инвестиционным ценным бумагам.

Кредитный портфель Банка в 2020 году сократился на 4% и составил по итогам года 750 млрд тенге. В минувшем году в связи с продолжающейся пандемией COVID-19 и снижением деловой активности в период проведения карантинных мероприятий наблюдалось



заметное снижение кредитования, особенно в розничном сегменте. При этом Банк формировал дополнительные провизии на покрытие возможных убытков.

Рост кредитного портфеля корпоративного бизнеса в 2020 году составил 13%, до 143,9 млрд тенге. По МСБ рост составил 1%, на конец года объем кредитов достиг 209,3 млрд тенге. Вместе с тем по самому крупному кредитному сегменту – розничному бизнесу – наблюдалось снижение на 10%, до 333 млрд тенге.

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 и надежность портфеля даже в кризисной ситуации в экономике. Качество кредитного портфеля Банка в 2020 году показало лишь небольшое ухудшение. Доля просроченных кредитов, по данным Агентства по регулированию и развитию финансового рынка, выросла с 6% до 7,16% по итогам 2020 года.

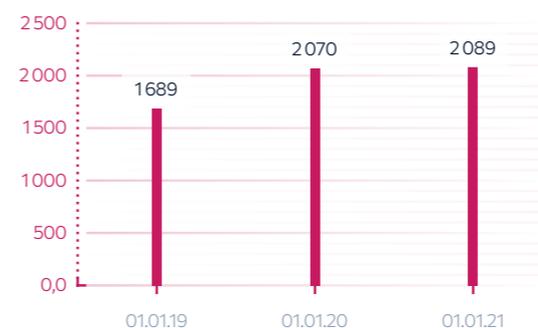
По итогам 2020 года самую большую долю в активах занимает инвестиционный портфель ценных бумаг – 37%, кредиты клиентам составляют 36% и находятся на втором месте. Денежные средства и их эквиваленты на конец 2020 года составили 15% от активов.

Обязательства Банка на конец 2020 года достигли 1826 млрд тенге, сократившись на 1% к уровню 2019 года. Основной объем обязательств составляют счета и депозиты клиентов – 76%. В 2020 году они показали небольшой рост – на 4%, до 1387 млрд тенге.

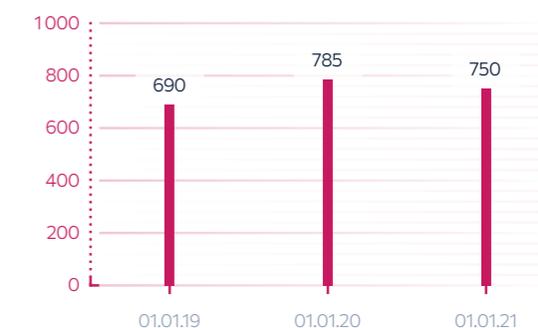
Объем долговых обязательств Банка (выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг) в 2020 году вырос на 2%, до 261 млрд тенге, что составило 14% от совокупного объема обязательств.

Собственный капитал Банка в 2020 году вырос на 15%, до 263 млрд тенге. Банк сохраняет высокий уровень ликвидности. Пруденциальные коэффициенты достаточности капитала k1, k1-2, k2 почти вдвое превышают нормативы Национального Банка Республики Казахстан.

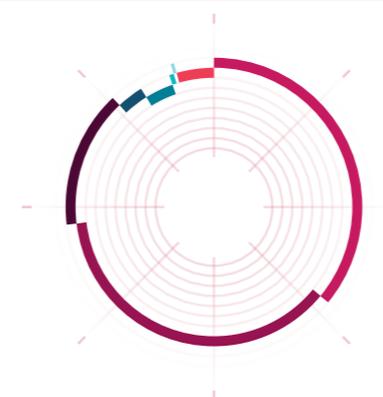
Активы, млрд тенге



Кредиты выданные клиентам, млрд тенге



Структура активов в 2020 году



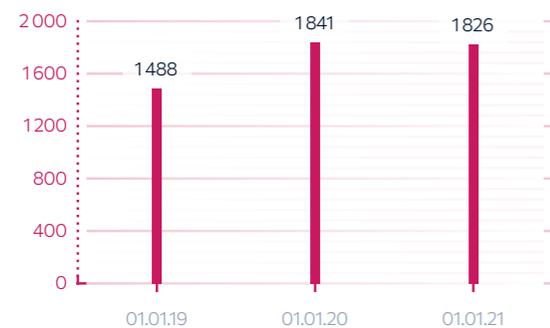
- 36% ■ Займы клиентам
- 37% ■ Инвестиционные ценные бумаги
- 15% ■ Денежные средства и их эквиваленты
- 3% ■ Основные средства
- 4% ■ Средства в финансовых учреждениях
- 1% ■ Нематериальные активы
- 0% ■ Торговые ценные бумаги
- 4% ■ Другое

Ключевые показатели

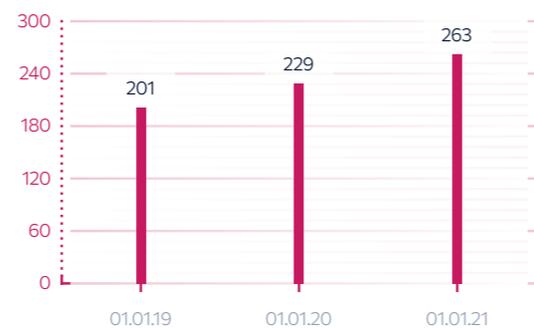
	2020	2019	2018	Норматив
Коэффициент k1	21,0%	17,0%	16,2%	не ниже 7,5%
Коэффициент k1-2	21,0%	17,0%	16,2%	не ниже 8,5%
Коэффициент k2	22,3%	18,3%	17,8%	не ниже 10%



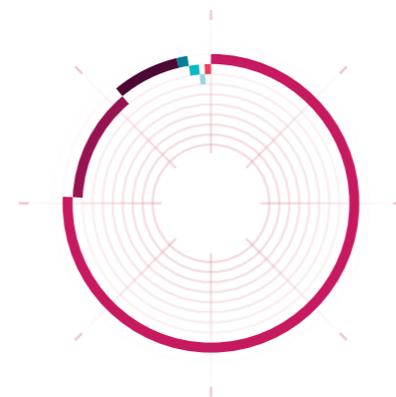
Динамика обязательств, млрд тенге



Капитал, млрд тенге

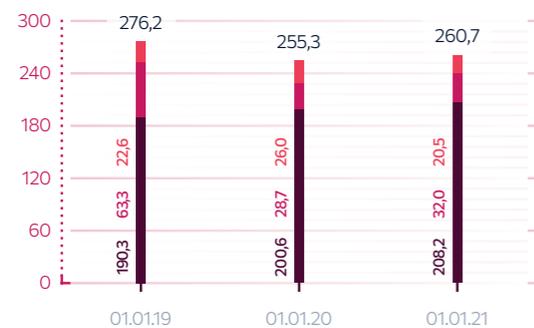


Структура обязательств на конец 2020 года



- 76% ■ Текущие счета и депозиты клиентов
- 13% ■ Выпущенные долговые ценные бумаги
- 7% ■ Средства в банках и других финансовых учреждениях
- 1% ■ Задолженность по договорам репо
- 1% ■ Субординированный долг
- 1% ■ Отложенные налоговые обязательства
- 1% ■ Другие обязательства

Выпущенные долговые и субординированные ценные бумаги, млрд тенге



- Субсидированные ноты, тенге
- Облигации в долларах США
- Облигации в тенге

Динамика счетов и депозитов клиентов, млрд тенге



- Юридические лица
- Физические лица



#change 2020

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Корпоративное управление Банка включает в себя организационную модель, внешние и внутренние механизмы мониторинга и контроля, а также корпоративные ценности и руководящие принципы.

[Корпоративное управление](#)

[Управление рисками](#)





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.

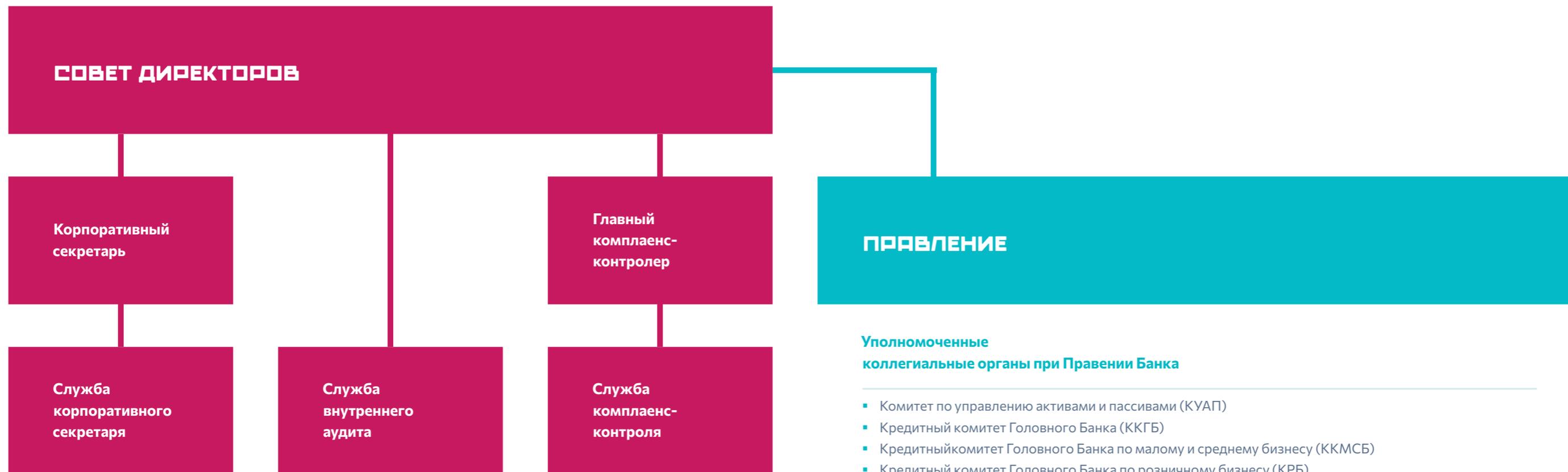
ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

Органами управления Банка являются:

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



ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА



Комитеты при Совете директоров

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

Уполномоченные коллегиальные органы при Правлении Банка

- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)
- Кредитный комитет Головного Банка (ККГБ)
- Кредитный комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу (ККМСБ)
- Кредитный комитет Головного Банка по розничному бизнесу (КРБ)
- Комитет по проблемным долгам Головного Банка (МКПД ГБ)
- Малый кредитный комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу (МККМСБ)
- Бюджетный комитет
- Тарифный комитет
- Операционный комитет
- Комитет контроля качества
- Комитет по информационной безопасности
- Комитет по диджитализации и экосистеме



ВЫПУЩЕННЫЙ КАПИТАЛ И ДИВИДЕНДЫ

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

Акции ForteBank представлены простыми акциями (KZ000A0F4546), размещенными в количестве 92 387 104 089 штук, из которых 16 570 918 351 простая акция (17,94% от размещенных) являются базовым активом глобальных депозитарных расписок.

ForteBank насчитывает порядка 26 000 акционеров. Это физические и юридические лица, как резиденты Казахстана, так и нерезиденты.

Утемуратов Булат Жамитович является бенефициарным собственником и владеет в общей сложности 80 629 447 285 простыми акциями Банка, что составляет 87,3% от размещенных акций, из которых 6 915 204 003 акции, или 7,5% от размещенных, принадлежат Утемуратову Б.Ж. в виде глобальных депозитарных расписок, базовым активом которых являются простые акции Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года Банком, с учетом глобальных депозитарных расписок, выкуплено 3 391 835 697 простых акций, что составляет 3,67% от общего количества размещенных акций.

До декабря 2019 года размер выплаты дивидендов был ограничен 40% от чистой прибыли, полученной за истекший год (по МСФО), требованием ковенантов по еврооблигациям, выпущенным в долларах США в рам-

ках реструктуризации обязательств АО «Альянс Банк» в 2014 году. В декабре 2019 года Банк погасил данные еврооблигации, воспользовавшись правом колл-опциона.

С 6 мая 2020 года Банк начал выплату дивидендов по результатам деятельности Банка в 2019 году в соответствии со сроками, предусмотренными законодательством Республики Казахстан, на основании решения годового общего собрания акционеров Банка от 4 мая 2020 года.

Общая сумма дивидендов за 2019 год составила 21,1 млрд тенге. Банк выплатил дивиденды в размере 49,98% от полученной по результатам данного года чистой прибыли согласно принятому общим собранием акционеров решению. Размер дивиденда на одну облигацию составил 0,2372 тенге, что на 87% выше дивиденда, выплаченного на 1 акцию по итогам 2018 года.

ПО ИТОГАМ 2020 ГОДА С 31 МАРТА 2021 ГОДА НА ОСНОВАНИИ РЕШЕНИЯ ГОДОВОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ ОТ 29 МАРТА 2021 ГОДА (ПРОТОКОЛ № 01/21) БАНК НАЧАЛ ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ ПО ПРОСТЫМ АКЦИЯМ ЗА 2020 ГОД В РАЗМЕРЕ 0,5951 ТЕНГЕ НА ОДНУ АКЦИЮ. ОБЩАЯ СУММА НАЧИСЛЕННЫХ ЗА 2020 ГОД ДИВИДЕНДОВ ПО ПРОСТЫМ АКЦИЯМ БАНКА ДЛЯ ВЫПЛАТЫ АКЦИОНЕРАМ СОСТАВИЛА ПОЧТИ 53 МЛРД ТЕНГЕ.

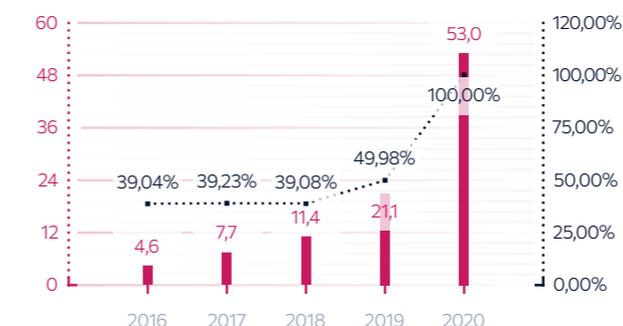
Дивиденд на 1 акцию, тенге



Динамика ROE

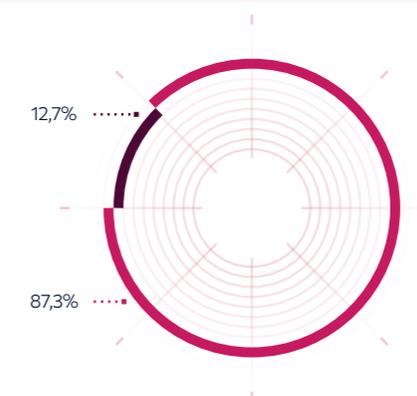


Выплаченные дивиденды за соответствующий год, млрд тенге



- Выплаченные дивиденды, млрд тенге
- % от чистой прибыли (правая шкала)

Структура собственного капитала



- Утемуратов Булат Жамитович
- В свободном обращении (более 26 тысяч акционеров)



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 акционеров Банка.

АКЦИОНЕРАМ ПРЕДОСТАВЛЯЮТСЯ МОТИВИРОВАННЫЕ ОТВЕТЫ НА ИХ ПИСЬМЕННЫЕ ЗАПРОСЫ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

В течение 2020 года Банк получил 11 обращений от 9 акционеров по вопросам владения акциями, начисления и выплаты дивидендов по акциям Банка. По результатам рассмотрения этих обращений Банк направил данным акционерам письма с соответствующими разъяснениями. Жалоб акционеров на действия Банка и его должностных лиц в течение 2020 года не поступало.

СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

4 мая 2020 года состоялось годовое общее собрание акционеров Банка, на котором были утверждены результаты деятельности Банка за 2019 год, порядок распределения чистого дохода Банка за 2019 год, размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка, отчет Совета директоров за истекший финансовый год; рассмотрены обращения акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итоги их рассмотрения, размер и состав вознаграждения членов Совета директоров и Правления в 2019 году, а также определение аудиторской организации, осуществляющей аудит и обзор финансовой отчетности Банка в 2020–2022 годах и за 2020–2022 годы, и внесение изменений в Устав Банка.

16 октября 2020 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров, на котором были утверждены поправки № 3 в Кодекс корпоративного управления, разработанные в целях соответствия Кодекса корпоративного управления требованиям Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188.

СТРУКТУРА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

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

Структура Совета директоров:

- **Корпоративный секретарь.** Обеспечивает надлежащее функционирование системы корпоративного управления в Банке, в том числе посредством обеспечения своевременного и качественного принятия корпоративных решений со стороны Совета директоров, акционеров, а также путем совершенствования 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 возникновения корпоративных конфликтов и иных рисков Банка.
- **Служба комплаенс-контроля.** Отвечает за разработку, внедрение управления рисками комплаенс и координацию управления рисками комплаенс Банка, включая борьбу с отмыванием денег, полученных преступным путем, и противодействие финансированию терроризма.
- **Служба внутреннего аудита.** Внутренний аудит обеспечивает независимую, объективную оценку эффективности процессов управления рисками, внутреннего контроля и управления.
- **Комитеты при Совете директоров.**



СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Состав Совета директоров соответствует требованиям закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Уставу Банка и Кодексу корпоративного управления, а также сбалансирован по навыкам, опыту и независимости, что позволяет его членам эффективно осуществлять свои функции.

Члены Совета директоров соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством, обладают знаниями и опытом в областях, соответствующих основным направлениям деятельности Банка: финансы, банковские операции, регулирование банковской деятельности, корпоративное управление, управление рисками, внутренний контроль, аудит.

Члены Совета директоров обладают также знаниями функциональных особенностей работы на различных должностях в различных компаниях, владеют пониманием специфики международных рынков и зарубежных культур ведения бизнеса, имеют разный возраст и национальную принадлежность.

В целях обеспечения эффективности принимаемых решений и поддержания баланса интересов различных групп акционеров в состав Совета директоров избираются независимые директора.

Независимым директором признается член Совета директоров, который обладает достаточным профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способен выносить объективные и добросовестные суждения, не зависящие от влияния исполнительного органа, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. Представительство независимых директоров в составе Совета директоров полностью соответствует требованиям законодательства Республики Казахстан и положениям внутренних документов Банка.

Состав Совета директоров в 2020 году не менялся. По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав Совета директоров входили шесть членов, включая Председателя Совета директоров и пять членов Совета директоров, двое из которых являются независимыми директорами:

- М. Мирзабеков (Председатель Совета директоров, представитель интересов акционера),
- Е. Абдразаков (независимый директор),
- А. Утемуратов (представитель интересов акционера),
- Р. Бектуров¹ (представитель интересов акционера),
- Т. Исатаев (представитель интересов акционера),
- Х. Пандза (независимый директор).

**СРОК ПОЛНОМОЧИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
ИСТЕКАЕТ НА МОМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ГОДОВОГО
ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ БАНКА В 2022
ГОДУ.**

Состав Совета директоров

Ф. И. О. члена Совета директоров	Должность	Дата избрания
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

¹ С 5 февраля 2021 года полномочия Р. Бектурова прекращены досрочно по его инициативе.



БИОГРАФИИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



МАРЛЕН МИРЗАБЕКОВ

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ – ПРЕДСТАВИТЕЛЬ ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРА БАНКА

1970 ГОДА РОЖДЕНИЯ

Опыт работы:

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

Образование:

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



ТИМУР ИСАТАЕВ

ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ – ПРЕДСТАВИТЕЛЬ ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРА БАНКА

1969 ГОДА РОЖДЕНИЯ

Опыт работы:

- **С 10 октября 2013 года по настоящее время** – АО «ForteBank», член Совета директоров – представитель интересов акционера Банка.
- **2013–2015** – АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк») – Председатель Правления.
- **2012–2013** – АО «ABC Bank» (ранее – АО «ForteBank», ранее – АО «Метрокомбанк»), член Совета директоров.
- **2010–2012** – АО «Метрокомбанк», Председатель Совета директоров.

Образование:

- Yale University (1993)
- Казахский государственный университет имени С.М. Кирова (1991)



АНУАР УТЕМУРАТОВ

ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ –
ПРЕДСТАВИТЕЛЬ ИНТЕРЕСОВ
АКЦИОНЕРА БАНКА

1983 ГОДА РОЖДЕНИЯ

Опыт работы:

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

Образование:

- Хьюрон Университет (Huron University USA in London) (2004)



РУСТЕМ БЕКТУРОВ

ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ –
ПРЕДСТАВИТЕЛЬ ИНТЕРЕСОВ
АКЦИОНЕРА БАНКА

1963 ГОДА РОЖДЕНИЯ

Опыт работы:

- **С 9 июня 2017 года по настоящее время** – компания «ПетроКазахстан Инк», Вице-президент по стратегическим коммуникациям.
- **30 декабря 2014 – 5 февраля 2021 года** – АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»), член Совета директоров.
- **2013–2016** – АО «ABC Bank» (ранее – АО «Forte Bank», ранее – АО «Метроком-банк»), член Совета директоров.
- **2010–2017** – АО «КМГ переработка и маркетинг», заместитель Генерального директора.

Образование:

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



ХУБЕРТ АЛЬБЕРТ ПАНДЗА

ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ –
НЕЗАВИСИМЫЙ ДИРЕКТОР

1948 ГОДА РОЖДЕНИЯ

Опыт работы:

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

Образование:

- Университет Саарланда, г. Саарбрюккен, Германия, магистр наук по международным экономическим отношениям (1975)
- Программа INSEAD Advanced Management, г. Фонтенбло, Франция



ЕЛЬДАР СОВЕТОВИЧ АБДРАЗАКОВ

ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ –
НЕЗАВИСИМЫЙ ДИРЕКТОР

1972 ГОДА РОЖДЕНИЯ

Опыт работы:

- **С 4 марта 2019 года по настоящее время** – АО «ForteBank», член Совета директоров – независимый директор.
- **С мая 2012 года по настоящее время** – АО «Казахстанская фондовая биржа», член Совета директоров.
- **С апреля 2005 года по настоящее время** – владелец группы Centras, ТОО «Сентрас Капитал», председатель Совета директоров АО «Страховая компания «Коммеск-Өмір», АО «Сентрас Секьюритиз», АО «Страховая компания «Сентрас Иншуранс», ТОО «Сентрас Инвест».

Образование:

- Гарвардская школа бизнеса (США) (2010)
- Международный казахско-турецкий университет имени Ходжи Ахмеда Ясави, магистр наук и технологий, магистр международных экономических отношений (1996)
- Международный казахско-турецкий университет имени Ходжи Ахмеда Ясави, специальность «Международные экономические отношения» (1995)



ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров определяет стратегические цели и направления развития Банка, основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, в том числе соответствие такой деятельности утвержденной Стратегии развития Банка, отвечает за формирование, развитие и мониторинг эффективности системы корпоративного управления, а также за обеспечение информационной прозрачности деятельности Банка.

В осуществлении своей деятельности Совет директоров руководствовался в 2020 году законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления, Положением о Совете директоров.

Ответственность всех членов Совета директоров, связанная с исполнением ими обязанностей в Банке, была застрахована 2020 году по договору страхования ответственности директоров, должностных лиц и компаний.

В 2020 году Советом директоров рассматривались вопросы приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе следующие:

- информационные технологии, кибербезопасность, Data Lake;
- управление кредитным, финансовым и операционным рисками и капиталом;
- реализация проектов развития розничного бизнеса и экосистемы, сервиса и качества оказываемых услуг;

- мониторинг реализации Стратегии развития Банка;
- вопросы корпоративного управления, организационной структуры и HR;
- вопросы назначений и прекращения полномочий членов Правления, а также руководителей дочерних организаций Банка;
- утверждение отчетов менеджмента о финансовых результатах деятельности Банка,
- совершение сделок с заинтересованностью и другие вопросы.

Важной является практика организации Советом директоров ежегодных стратегических сессий, направленных на разработку совместно с менеджментом предложений (основных планируемых мер по оптимизации расходов Банка и по повышению его доходов) по корректировке стратегии развития Банка в сложившихся условиях пандемии, общей стагнации в экономике, падения уровня жизни населения и потребительского спроса, снижения деловой активности как следствий падения цен на сырье и полуфабрикаты, экспортируемые Республикой Казахстан, и соответствующего сокращения экспортной выручки страны.

В течение 2020 года состоялось 16 заседаний Совета директоров и 28 заочных голосований его членов, в ходе которых были рассмотрены 311 вопросов, в том числе:

- 138 вопросов (44,5% от общего количества вопросов) – в ходе заседаний;
- 173 вопроса (55,6% от общего количества вопросов) – посредством заочных голосований.

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 за некоторыми исключениями.

Анализ принятых Советом директоров решений, оценка влияния этих решений на работу Банка, их своевременность, способствование реализации планов деятельности Банка, а также их соответствие интересам Банка и его акционеров позволяют сделать вывод о качественной работе Совета директоров.

Сведения об участии членов СД в его заседаниях и заочных голосованиях в 2020 году

Член Совета директоров	Степень участия в заседаниях		Степень участия в заочных голосованиях	
	в абсолютном выражении	в относительном выражении	в абсолютном выражении	в относительном выражении
М. Мирзабеков (Председатель)	16 из 16	100%	28 из 28	100%
Е. Абдразаков	16 из 16	100%	28 из 28	100%
Р. Бектуров	16 из 16	100%	24 из 28	85,7%
Т. Исатаев	15 из 16	93,8%	28 из 28	100%
Х. Пандза	16 из 16	100%	28 из 28	100%
А. Утемуратов	15 из 16	93,8%	28 из 28	100%



КОМИТЕТЫ ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

На конец 2020 года действовали пять комитетов при Совете директоров:

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

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 2020 ГОДА СОСТОЯЛОСЬ 41 ЗАСЕДАНИЕ КОМИТЕТОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, В ХОДЕ КОТОРЫХ БЫЛ РАССМОТРЕН 141 ВОПРОС

Деятельность комитетов при Совете директоров в 2020 году

Наименование комитета	Количество заседаний	Количество вопросов
Комитет по аудиту	5	14
Комитет по кадрам и вознаграждениям	9	21
Комитет по стратегии	10	44
Комитет по управлению рисками, кредитованию, управлению активами и обязательствами	16	61
Комитет по цифровизации	1	1
Всего	41	141

Состав комитетов на конец 2020 года

Член Совета директоров	Должность	Членство в комитетах				
		Комитет по стратегическому планированию	Комитет по кадрам и вознаграждениям	Комитет по аудиту	Комитет по управлению рисками, кредитованию, управлению активами и обязательствами	Комитет по цифровизации
М. Мирзабеков	Председатель Совета директоров – представитель интересов акционера					
А. Утемуратов	Член Совета директоров – представитель интересов акционера					
Е. Абдразаков	Член Совета директоров – независимый директор					
Р. Бектуров*	Член Совета директоров – представитель интересов акционера					
Т. Исатаев	Член Совета директоров – представитель интересов акционера					
Х. Пандза	Член Совета директоров – независимый директор					
Г. Андроникашвили	Председатель Правления					



Председатель комитета

Член комитета



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 членов Совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.

Решением Совета директоров утверждено Положение об оценке деятельности Совета директоров и членов Совета директоров, которое разработано в соответствии с Правилами № 188¹ и регламентирует процедуры оценки деятельности Совета директоров и его членов, а также регулирует процесс проведения оценки деятельности Совета директоров и каждого члена Совета директоров.

Отчет об оценке деятельности Совета директоров и членов Совета директоров представляется на рассмотрение акционерам Банка на общем собрании акционеров.

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.

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 5 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА ПРАВЛЕНИЕ СОСТОЯЛО ИЗ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ И 7 ЧЛЕНОВ.

В мае 2020 года были прекращены полномочия Заместителя председателя Правления Батырбекова Адила, занимавшегося кураторством корпоративного бизнеса и МСБ.

В июне 2020 года два новых члена Правления были избраны в состав. Это Сарсебеков Нурлан и Пирматов Бекжан, как кураторы IT и блоков корпоративного бизнеса и МСБ соответственно. Позднее, в ноябре 2020 года, в состав Правления был избран присоединившийся к команде Forte в мае того же года опытный специалист в части развития розничного бизнеса из Украины Владимир Кирушко.

5 января 2021 года состав Правления был расширен. Шолпан Нурумбет была избрана Заместителем председателя Правления, курирующим МСБ.

¹ Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 (с изменениями от 18 июня 2020 года)



ГУРАМ АНДРОНИКАШВИЛИ

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ПРАВЛЕНИЯ

1979 ГОДА РОЖДЕНИЯ

Опыт работы:

- **С 12 февраля 2018 года по настоящее время** – АО «ForteBank», Председатель Правления.
- **2016–2018** – АО «ForteBank», Первый заместитель Председателя Правления.
- **2015–2016** – АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления.
- **2012–2016** – АО «АВС 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:

- Университет Дарема, Великобритания (2001)



АЛИЯ ДЫКАНБАЕВА

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ (CFO)

1973 ГОДА РОЖДЕНИЯ

Опыт работы:

- **С 13 января 2020 года по настоящее время** – АО «ForteBank», Первый заместитель Председателя Правления (CFO), член Правления.
- **С 15 апреля 2019 по 12 января 2020 года** – АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления (CFO), член Правления.
- **2018–2019** – BI Group, Заместитель Председателя Правления (CFO – финансовый директор).
- **2013–2018** – АО «Казпочта», Заместитель Председателя Правления (CFO).
- **2008–2013** – ТОО «ПетроКазахстан Ойл Продактс» (Шымкентский нефтеперерабатывающий завод), директор по вопросам экономики и планирования – финансовый директор.
- **2006–2007** – компания Orient Energy Trade Ltd., руководитель представительства.
- **2007** – Университет КИМЭП, преподаватель.
- **1995–2006** – различные должности в казахстанских и иностранных компаниях.

Образование:

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



АЙДЫН АУЕЗКАНОВ

ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

1977 ГОДА РОЖДЕНИЯ

Опыт работы:

- **С 15 сентября 2014 года 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:

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



ГАУХАР БИСЕМБИЕВА

ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

1976 ГОДА РОЖДЕНИЯ

Опыт работы:

- **С 27 февраля 2017 года по настоящее время** – АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления.
- **2015–2017** – АО «ForteBank», Управляющий директор
- **2009–2015** – АО «ForteBank» (ранее – АО «Метрокомбанк»), исполняющая обязанности Председателя Правления, Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления.
- **2008–2009** – ООО «БТА Банк», Исполнительный директор.
- **2001–2008** – ОАО «ТЕХАКАВАНК», 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:

- Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирования, магистр делового администрирования (2006)
- Казахская государственная академия управления, факультет международных экономических отношений (1997 год)



БЕКЖАН ПИРМАТОВ

ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

1985 ГОДА РОЖДЕНИЯ

Опыт работы:

- **С 4 июня 2020 года по настоящее время** – АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления, член Правления.
- **2019–2020** – АО «First Heartland Jysan Bank» (ранее АО «Цеснабанк»), Председатель Правления, Советник Председателя Совета директоров.
- **2018–2019** – АО «First Heartland Jysan Invest», Заместитель Председателя Правления.
- **2016–2018** – European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), Principal banker.
- **2015–2016** – АО «Казкоммерцбанк», директор Департамента корпоративного бизнеса.
- **2010–2015** – АО ДБ «HSBC Kazakhstan».
- **2005–2007** – АО «Банк ТуранАлем», главный специалист Управления международных отношений и торгового финансирования.
- **2004–2005** – АО «Банк Каспийский», бизнес-менеджер Управления корпоративных отношений.

Образование:

- Университет Джорджа Вашингтона, город Вашингтон, США, Школа бизнеса, магистр наук по управлению проектами (2009)
- Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова, менеджмент (2005)



НУРЛАН САРСЕБЕКОВ

ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

1976 ГОДА РОЖДЕНИЯ

Опыт работы:

- **С 4 июня 2020 года по настоящее время** – АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления, член Правления.
- **С 10 октября 2019 по июнь 2020 года** – АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления – не член Правления (CIO).
- **2017–2019** – АО «Банк Центр Кредит», Управляющий директор (ИТ-Группа).
- **2015–2016** – ТОО «DAR ecosystem» (Группа компаний Green Apple), Генеральный директор.
- **1997–2015** – АО «Народный Банк Казахстана», ведущий инженер, главный инженер Отдела коммуникации и связи Управления информатизации, Технический директор Технической службы.

Образование:

- Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, информационный менеджмент (CIO) (2008)
- Международная академия бизнеса (Казахстан), мастер делового администрирования (2008)
- Талдыкорганский педагогический университет им. И. Жансугурова, информатика и менеджмент (1997)



ВЛАДИМИР КИРУШКО

ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

1980 ГОДА РОЖДЕНИЯ

Опыт работы:

- **С ноября 2020 года по настоящее время** – АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления, член Правления.
- **С мая по ноябрь 2020 года** – АО «ForteBank», консультационные услуги по развитию розничного бизнеса Направления розничного бизнеса.
- **2008–2020** – «Raiffeisen Bank Aval», г. Киев, Украина, директор Департамента каналов продаж и дистрибуции.
- **2007–2008** – «ОТП Банк», г. Киев, Украина, заместитель начальника Управления сети продаж / начальник информационного центра.
- **2003–2007** – «Raiffeisenbank», г. Киев, Украина, начальник информационного центра Управления сети продаж.
- **2000–2003** – «McDonald's Corp», г. Киев, Украина, ЛСМ-координатор (Local Store Marketing Coordinator).

Образование:

- Национальный авиационный университет, г. Киев, радиоэлектронные устройства, системы и комплексы (2003)
- Киевский институт международной экономики и предпринимательства, г. Киев, Украина, международная экономика (2002)
- Национальный авиационный университет, г. Киев, Украина, радиотехника (2001)



ШОЛПАН НУРУМБЕТ

ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

1980 ГОДА РОЖДЕНИЯ

Опыт работы:

- **С 5 января 2021 года по настоящее время** – АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления, член Правления.
- **2016–2020** – АО «Банк Kassa Nova», Председатель Правления.
- **2014–2016** – АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления, член Правления.
- **2013–2014** – АО «Темірбанк», член Правления – Заместитель Председателя Правления, Директор филиала в г. Астане, Управляющий директор.
- **2009–2013** – АО «Альянс Банк», и. о. Заместителя Председателя Правления, Заместитель Председателя Правления.
- **2009** – АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», Заместитель Председателя Правления.
- **2004–2009** – АО «АТФ Банк», заместитель директора Департамента МСБ, директор филиала в г. Каскелене.
- **2003–2004** – ОАО «Цеснабанк», Алматинский филиал, начальник Отдела кредитования.
- **2001–2003** – ОАО «Банк ТуранАлем», различные должности от кредитного эксперта Алматинского филиала до ведущего специалиста Отдела кредитования МСБ.

Образование:

- Казахская государственная академия управления, финансы и кредит (2000)



КОМИТЕТЫ ПРИ ПРАВЛЕНИИ

- 1. Комитет по управлению активами и пассивами** – постоянно действующий специализированный рабочий орган, созданный Правлением, который участвует в определении и реализации политики Банка по управлению активами и пассивами.
- 2. Кредитный комитет Головного Банка (ККГБ)** – постоянно действующий коллегиальный рабочий орган Головного Банка, реализующий стратегию развития и кредитную политику Банка, обладающий полномочиями в пределах, утвержденных Правлением.
- 3. Кредитный комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу (ККМСБ)** – постоянно действующий коллегиальный рабочий орган Головного Банка, реализующий стратегию развития малого, среднего и корпоративного бизнеса в области кредитования и кредитной политики Банка, обладающий полномочиями в пределах, утвержденных ККГБ.
- 4. Малый кредитный комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу (МККМСБ)** – постоянно действующий коллегиальный рабочий орган Головного Банка, реализующий стратегию развития малого и среднего бизнеса в области кредитования и кредитной политики Банка, обладающий полномочиями в пределах, утвержденных ККМСБ.
- 5. Кредитный комитет Головного Банка по розничному бизнесу** – постоянно действующий коллегиальный рабочий орган Головного Банка, реализующий стратегию развития розничного бизнеса в области кредитования и кредитной политики Банка, обладающий полномочиями в пределах, утвержденных ККГБ, Правлением.

- 6. Комитет по проблемным долгам Головного Банка** – постоянно действующий коллегиальный орган Банка при Правлении, основными целями которого являются организация, обеспечение и контроль работы по возврату задолженности по проблемным долгам.
- 7. Малый комитет по проблемным долгам Головного Банка** – постоянно действующий коллегиальный орган Банка при Комитете по проблемным долгам Головного Банка, основными целями которого являются организация, обеспечение и контроль работы по возврату задолженности по проблемным долгам.
- 8. Бюджетный комитет** – уполномоченный коллегиальный орган, подотчетный Правлению, ответственный за управление бюджетом и бюджетной дисциплиной.
- 9. Тарифный комитет** – постоянно действующий коллегиальный рабочий орган Банка, который подотчетен в своей деятельности Правлению и целями которого являются рассмотрение и реализация тарифной политики Банка.
- 10. Комитет по информационной безопасности** – коллегиальный координационный орган Банка, подотчетный в своей деятельности Правлению, 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.
- 11. Операционный комитет** – постоянно действующий коллегиальный рабочий орган Банка, подотчетный в своей деятельности Правлению, координирую-

щий 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.

- 12. Комитет контроля качества** – рабочий орган Правления, целью деятельности которого является улучшение качества обслуживания клиентов. Банк ори-

ентируется на качественное обслуживание внешних и внутренних клиентов, партнеров Банка, предлагая комплекс банковских продуктов и услуг, а также обеспечивая лучшие условия труда и сотрудничества.

- 13. Комитет по диджитализации и экосистеме** – уполномоченный коллегиальный орган Банка, подотчетный Правлению и созданный для рассмотрения отдельных вопросов по информатизации.

ИНФОРМАЦИЯ О РАБОТЕ ПРАВЛЕНИЯ И ЕГО КОМИТЕТОВ

Наименование УКО	Количество проведенных заседаний в 2020 году
Правление	123
Комитет по управлению активами и пассивами	94
Тарифный комитет	88
Бюджетный комитет	77
Операционный комитет	79
Комитет контроля качества	23
Комитет по проблемным долгам Головного Банка	39
Малый комитет по проблемным долгам Головного Банка	31
Кредитный комитет Головного Банка	96
Кредитный комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу	148
Малый кредитный комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу	172
Кредитный комитет Головного Банка по розничному бизнесу	148
Комитет по информационной безопасности	2
Комитет по диджитализации и экосистеме	50



ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА

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

Общий размер вознаграждения 15 членов Совета директоров и Правления в 2020 году составил 3,1 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.

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

Согласно Кодексу корпоративного поведения работников Банка 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.

СТАНДАРТЫ КОРПОРАТИВНОГО

ПОВЕДЕНИЯ РАБОТНИКОВ FORTEBANK

НАПРАВЛЕННЫ НА ПОДДЕРЖАНИЕ ЭТИЧЕСКИХ

СТАНДАРТОВ, КАЧЕСТВА ОБСЛУЖИВАНИЯ И

УДОБСТВА ДЛЯ КЛИЕНТОВ

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Организация и осуществление внутреннего аудита в Банке обеспечиваются Службой внутреннего аудита (СВА), которая непосредственно подчиняется и подотчетна Совету директоров. Курирование деятельности СВА осуществляется Комитетом по аудиту Совета директоров.

СВА при осуществлении своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка и Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита.

ЦЕЛЬЮ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ЯВЛЯЕТСЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ НЕЗАВИСИМОЙ И ОБЪЕКТИВНОЙ ИНФОРМАЦИИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННОЙ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ ПУТЕМ ПРИВНЕСЕНИЯ СИСТЕМНОГО ПОДХОДА В СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В БАНКЕ.



В состав СВА входят три специализации: внутренний аудит, мониторинг и методология внутреннего аудита, IT-аудит. Работники СВА обладают знаниями, навыками и компетенциями, необходимыми для исполнения ими должностных обязанностей, и имеют квалификацию в применении процедур, методов и стандартов внутреннего аудита.

В рамках плановых заданий СВА проводила оценку внутренних процессов и рисков, присущих деятельности Банка, которая включала в себя оценку:

- эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля;
- эффективности политик и процедур Банка;
- надежности системы бухгалтерского учета и информации;
- достоверности и целостности систем управленческой отчетности;
- сохранности активов и капитала.

По результатам аудитов СВА выдает рекомендации, направленные на совершенствование деятельности Банка и оптимизацию бизнес-процессов. В течение отчетного года СВА осуществляла непрерывный мониторинг исполнения мер, предложенных по результатам внутреннего аудита, и уведомляла Совет директоров о существенных недостатках в системе внутреннего контроля, а также о статусе реализации менеджментом корректирующих действий по устранению выявленных недостатков и совершенствованию процедур внутреннего контроля и управления рисками в Банке.

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.

Служба комплаенс-контроля в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан и подотчетна главному комплаенс-контролеру. Работники Службы комплаенс-контроля 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).

Служба комплаенс-контроля 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 2020 году Служба реализовала мероприятия, направленные на совершенствование и поддержание следующих процессов:

- групповая система управления комплаенс-риском и ПОД/ФТ, в том числе координация дочерних организаций Банка;
- управление комплаенс-риском;
- ПОД/ФТ;
- взаимодействие с регулятором;
- контроль сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями.
- сопровождение внешних и проведение внутренних проверок.

Данные процессы реализуются в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также международными стандартами и лучшей международной практикой.

В 2020 ГОДУ СЛУЖБОЙ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ БЫЛ ОРГАНИЗОВАН FORTE COMPLIANCE DAY, НАПРАВЛЕННЫЙ НА РАЗВИТИЕ КОМПЛАЕНС-КУЛЬТУРЫ И ЭТИКИ, УЧАСТИЕ В КОТОРОМ ПРИНЯЛИ РАБОТНИКИ БАНКА, ЕГО ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ИЗ КАЗАХСТАНА И ЗАРУБЕЖЬЯ, А ТАКЖЕ СОЗДАНА FORTE COMPLIANCE SCHOOL, ПРИЗВАННАЯ ПОВЫСИТЬ ОСВЕДОМЛЕННОСТЬ И ВОВЛЕЧЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ В ПРОЦЕССЫ УПРАВЛЕНИЯ КОМПЛАЕНС-РИСКОМ, ПОД/ФТ И ЭТИКИ.

КЛИЕНТСКИЙ ОПЫТ

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;
- сайт forte.kz (раздел «Обратная связь»);
- социальные сети.

Любым удобным способом клиент может оставить любую обратную связь, включая предложения и благодарности. Все принимается и обрабатывается.

В целях улучшения клиентского сервиса и наиболее эффективной отработки жалоб и обращений клиентов в 2019 году было создано Направление по управлению клиентским опытом и сформирована отдельно выделенная команда ForteBank Rangers, которая помогает клиентам в решении их вопросов. Направлением постоянно вносятся предложения по корректировке процессов оказания услуг, делая их наиболее удобными для клиентов.

Все обращения и жалобы клиентов регистрируются в системе мониторинга обращений, поступают в Направление по управлению клиентским опытом, далее направляются компетентным подразделениям для решения вопроса клиента. После этого в установленные законодательством сроки обратившемуся лицу предоставляется ответ на обращение.



Направлением по управлению клиентским опытом проводятся классификация и маршрутизация обращений клиентов по качеству обслуживания в необходимое структурное подразделение Банка, проводятся мониторинг и контроль сроков рассмотрения обращений, по факту разрешения обращения клиентам предоставляются обратная связь и уведомление о решении.

В СВЯЗИ С ПАНДЕМИЕЙ COVID-19 И ОБЪЯВЛЕННЫМИ КАРАНТИННЫМИ МЕРАМИ, ВО ВТОРОМ КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА ОСНОВНОЙ ТЕМОЙ ОБРАЩЕНИЙ В БАНК (ПРЕИМУЩЕСТВЕННО ЧЕРЕЗ КОЛЛ-ЦЕНТР И ДИСТАНЦИОННЫЕ КАНАЛЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОБРАТНОЙ СВЯЗИ) БЫЛО ПОЛУЧЕНИЕ ОТСРОЧКИ ПО ДЕЙСТВУЮЩИМ ЗАЙМАМ, А ТАКЖЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ АДРЕСНОЙ ПОМОЩИ ПОСРЕДСТВОМ СЧЕТОВ В FORTEBANK.

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 необходи-

ма 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;
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.

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

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.

ВНЕШНИЙ АУДИТ

Внешним аудитором Банка с 2015 года является ТОО «Ernst & Young».

Аудиторская организация, осуществляющая аудит и обзор финансовой отчетности Банка, определяется годовым общим собранием акционеров. Годовым общим собранием акционеров от 4 мая 2020 года ТОО «Ernst & Young» было определено в качестве аудитора ForteBank для обзора финансовой отчетности за 2020–2022 годы.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Базовые принципы управления рисками определены в Политике управления рисками и Стратегии риск-аппетита Банка. Идентификация видов рисков, которым подвержен Банк, для выявления слабых сторон и определения приоритетности последующих действий в рамках системы управления рисками определена в Карте рисков согласно Политике управления рисками Банка.

Неотъемлемой частью системы интегрированного управления рисками является сформированная в Банке риск-культура, которая постоянно совершенствуется. Эта работа направлена на формирование у работников поведения, при котором они открыто обсуждают и реагируют на существующие и потенциальные риски, а также проявляют нетерпимость к игнорированию рисков.



Для целей управления рисками в Банке функционируют Направление стратегических рисков и Направление кредитных рисков.

В процессе реализации Стратегии Банк определяет соответствие риск-профиля потенциальной операции нормативным требованиям НБРК, внутрибанковским лимитам на момент принятия решения об осуществлении банковских операций.

Оценка риск-профиля, а также позиции Банка на финансовом рынке и степень влияния того или иного фактора риска на финансовый результат от банковской деятельности, отраженные в Стратегии развития Банка, формируют риск-аппетит Банка

Органы управления рисками

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля за управлением рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Кредитный риск контролируется **системой кредитных комитетов**. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банком создана иерархическая структура кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Рыночные риски, риск ликвидности, а также кредитные риски в части контрагентов и страновых рисков управляются и контролируются **Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП)** как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Контроль за операционными рисками, включая риски информационных технологий и информационной безопасности, осуществляет **Операционный комитет**.

В обязанности руководителя **Службы риск-менеджмента** (Направление кредитных рисков, Направление стратегических рисков и Направление залогового обеспечения) входят 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 отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Направление стратегических рисков занимается управлением рыночными рисками (процентным, валютным, ценовым), риском ликвидности, страновым риском и риском контрагентов, в том числе на консолидированной основе; расчетом провизий (резервов) по МСФО, в том числе контролем за формированием и расчетом провизий на консолидированной основе.

Направление кредитных рисков минимизирует риски на этапе принятия решения о финансировании клиентов корпоративного сектора, МСБ, розничного бизнеса и премьер-банкинга.

Описание рисков

Кредитный риск

Одним из видов рисков, которым подвержен Банк, является **кредитный риск** – вероятность потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с условиями договора банковского займа.

В Банке разработаны политики и процедуры по управлению кредитным риском (как по признанным финансовым активам, так и по непризнанным договорным обязательствам), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания кредитных комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска.

Кредитной политикой предусмотрены:

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

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется на консолидированной основе и включает:

- ограничение кредитного риска за счет действующей системы внутренних лимитов и лимитов, которые соответствуют обязательным нормативам и иным требованиям регулятора, с обязательным регулярным пересмотром и утверждением уполномоченными коллегиальными органами;
- анализ кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;
- минимизацию кредитных рисков посредством принимаемого обеспечения и его страхования, установления адекватной платы за кредитный риск и формирования достаточных резервов на возможные потери по кредитному портфелю;
- контроль уровня кредитных рисков рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля (анализ ссудного портфеля, мониторинг, выводы и рекомендации), отдельных клиентов, сделок и залогов, а также за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента.

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

- определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых и нефинансовых показателей деятельности и экспертной оценки (предварительный отбор клиентов в соответствии с кредитным рейтинговым классом, учет нормативов по коэффициентному анализу проекта). Оценка розничных кредитных рисков проводится с использованием скоринговых моделей и автоматизированных процедур принятия кредитных решений, а также проведением верификации/экспертизы данных клиента (финансовое состояние клиента,



социальные параметры, информация о кредитной истории);

- анализ уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, страны, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;
- выявление и мониторинг тревожных заемщиков (Watch list);
- проведение процедур оценки качества кредитов, залогов; оценка рисков, связанных с предложением Банком новых банковских продуктов;
- оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям регулятора и стандартам МСФО);
- проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учетом различных макроэкономических сценариев.

Основные виды лимитов и ограничений кредитного риска на консолидированной основе:

- допустимый (агрегированный) уровень кредитного риска;
- лимиты кредитования, ограничивающие концентрацию кредитных рисков (по валютам, по странам, по категориям бизнеса и продуктам, по отраслям экономики, по видам обеспечения),
- лимиты кредитования по полномочиям принятия решений (на кредитные комитеты; лимиты на комитеты по проблемным долгам);
- запрет на финансирование заемщиков, перечень которых отражен во внутренних документах Банка и дочерних компаний;
- участие в составе Кредитного комитета не менее двух

членов, в том числе в обязательном порядке работников Направления кредитных рисков и подразделения кредитования;

- лимиты в соответствии с требованиями (обязательными нормативами) регулятора (лимиты на одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с Банком особыми отношениями, по любому виду обязательства перед Банком, а также на одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с Банком особыми отношениями, по любому виду обязательства перед Банком);
- контроль и исполнение требований постановления НБРК (Правила применения мер раннего реагирования по факторам кредитного портфеля, влияющим на ухудшение финансового состояния Банка).

Кредитование лиц, связанных с Банком особыми отношениями, производится в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка. Лица, связанные с Банком особыми отношениями, определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Основные требования к заемщикам, показатели оценки кредитоспособности заемщиков, условия, правила, процессы кредитования юридических и физических лиц (индивидуальных предпринимателей), в том числе описание участников кредитного процесса и порядок взаимодействия между ними, включая обмен информацией, процедуры одобрения и утверждения кредитных инструментов, с учетом специфических особенностей кредитных инструментов и услуг, формы и цели кредитования, а также предельные размеры кредитов, определяются соответствующими внутренними докумен-

тами Банка, регулирующими кредитную деятельность Банка.

Требования к профессиональным качествам работников, осуществляющих кредитные функции, определены в соответствующих должностных инструкциях работников.

Финансирование всех проектов, а также изменение действующих условий финансирования производится только на основании решений соответствующих кредитных комитетов и Совета директоров при необходимости, принятых по каждому конкретному кредитному проекту.

КЛЮЧЕВЫМ РИСКОМ 2020 ГОДА СТАЛА ПАНДЕМИЯ, СВЯЗАННАЯ С РАСПРОСТРАНЕНИЕМ COVID-19, В РЕЗУЛЬТАТЕ ЧЕГО ВОЗНИКЛО ДАВЛЕНИЕ НА ЦЕНЫ НА НЕФТЬ И, КАК СЛЕДСТВИЕ, НА НАЦИОНАЛЬНУЮ ВАЛЮТУ, ЧТО ВЫЗВАЛО ЕЕ ОБЕСЦЕНЕНИЕ, А ТАКЖЕ ПОЛНАЯ/ЧАСТИЧНАЯ ОСТАНОВКА БИЗНЕСА В СВЯЗИ С ВВОДИМЫМИ ОГРАНИЧЕНИЯМИ ПРАВИТЕЛЬСТВА. ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ПОДДЕРЖКИ ЗАЕМЩИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОТРАСЛЯХ, НАИБОЛЕЕ ПОСТРАДАВШИХ ОТ ПАНДЕМИИ, БАНК ПРЕДОСТАВЛЯЛ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ (В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ), А ТАКЖЕ УЧАСТВОВАЛ В МЕРАХ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ БИЗНЕСА (СУБСИДИРОВАНИЕ СТАВОК, ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОТСРОЧЕК).

Рыночный риск

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

Валютный риск. Банк подвержен воздействиям колебания обменных курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Для минимизации данного риска Банк осуществляет мониторинг своих открытых валютных позиций, а также анализ позиции Банка по доходам/расходам от валютной переоценки, расчет валютного VaR с целью оценки максимальной возможной суммы потерь вследствие отрицательной переоценки открытых валютных позиций Банка, имеет ограничения по открытым валютным позициям в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан, а также в соответствии со своими внутренними документами. При наличии спекулятивных валютных позиций у Банка используется система лимитов максимальных потерь/доходов stop-loss/take-profit.

Процентный риск. Банк подвержен риску процентных ставок вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам. Для управления процентным риском Банк осуществляет анализ разрывов по активам и обязательствам, чувствительным к изменениям процентных ставок, анализ и контроль модифицированной дюрации для оценки абсолютной чувствительности портфеля ценных бумаг к изменениям процентных ставок, расчет процентного риска по финансовым инструментам с плавающими процентными ставками, лимитирование процентного риска.



Ценовой риск. Банк подвержен ценовому риску вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов. В целях минимизации ценового риска осуществляется расчет ценового VaR с целью оценки максимальной возможной суммы потерь вследствие отрицательной переоценки рыночной стоимости портфеля ценных бумаг Банка, мониторинг правильности определения стоимости портфеля ценных бумаг для анализа и контроля доходов/расходов от операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям рыночных факторов, мониторинг доходности Банка от использования финансовых инструментов с целью анализа доходов/расходов Банка от купли/продажи и изменения стоимости финансовых инструментов в результате переоценки, 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 система лимитов максимальных потерь/доходов stop-loss/take-profit.

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 НБРК, а также исполнение внутренних нормативов в соответствии со своими внутренними документами. Кроме этого, контролируются несоответствия по срокам до погашения требований и обязательств (гэп ликвидности), разрабатывается и осу-

ществляется анализ сценариев деятельности Банка в «стрессовых» ситуациях риска 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.

ОЦЕНКА УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА ПРИ НАСТУПЛЕНИИ ВОЗМОЖНЫХ НЕБЛАГОПРИЯТНЫХ РЫНОЧНЫХ УСЛОВИЙ ПРОВОДИТСЯ НА РЕГУЛЯРНОЙ ОСНОВЕ ПОСРЕДСТВОМ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ. СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ПО РАЗРАБОТАННЫМ СЦЕНАРИЯМ И УЧИТЫВАЕТ ИЗМЕНЕНИЕ СОСТОЯНИЯ РЫНКА, МАСШТАБОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, ИМЕЮЩИЙСЯ ФАКТИЧЕСКИЙ ОПЫТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СТРЕССОВЫХ СИТУАЦИЯХ, А ТАКЖЕ РЕКОМЕНДАЦИИ РЕГУЛЯТОРА.

Операционный риск

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 рисков:

- 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-коммуника-

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

Управление операционными рисками, рисками информационных технологий и рисками информационной безопасности осуществляется Банком на консолидированной основе на уровне Forte и дочерних компаний, 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 рисков и разработка планов мероприятий по выявляемым событиям риска, направленных на предотвращение в будущем подобных случаев.

С целью выявления и минимизации рисков на этапе внедрения/модификации продуктов, проектов и информационных систем в Банке на постоянной основе проводится анализ внутренних бизнес-процессов, процедур, технических заданий, предоставляются рекомендации в целях минимизации рисков и обеспечения требований информационной безопасности, в том числе включающие риски несанкционированных доступов в критичные информационные системы Банка и обеспечения



их надлежащей защиты, минимизации риска простоя информационных ресурсов.

Развитие системы управления операционными рисками включает:

- совершенствование механизмов мониторинга уровня операционного риска на уровне Банка и дочерних компаний в рамках Стратегии риск-аппетита Банка;
- унификацию методологических подходов в части управления операционными рисками, рисками информационных технологий и рисками информационной безопасности на уровне Банка и дочерних компаний;
- дальнейшее развитие методологии единой системы инструментов управления операционными рисками на уровне Банка и дочерних компаний;
- совершенствование регулярной отчетности.

Процесс идентификации рисков при внедрении новых продуктов/услуг, бизнес-процессов, при разработке внутренних документов остался без изменений. Работники обладали требуемыми возможностями для удаленного осуществления функций риск-координаторов. При переходе работников на удаленный режим работы были приняты меры по минимизации рисков информационной безопасности, связанных с утечкой конфиденциальной информации и защитой данных Банка.

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

В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ, КОГДА БОЛЬШАЯ ЧАСТЬ РАБОТНИКОВ БАНКА ПЕРЕШЛА НА УДАЛЕННЫЙ РЕЖИМ РАБОТЫ, С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ ОСОБУЮ ЗНАЧИМОСТЬ ПРИОБРЕЛИ ВОПРОСЫ ЭФФЕКТИВНЫХ КОММУНИКАЦИЙ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОЙ УДАЛЕННОЙ РАБОТЫ, ВОПРОСЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ШТАТНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ, ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.



#change 2020

ОТЧЕТ ОБ УСТОЙЧИВОМ РАЗВИТИИ

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

[Маркетинговая деятельность](#)

[Устойчивое развитие](#)

[Адреса и реквизиты](#)

[Приложения](#)





МАРКЕТИНГОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Универсальный банк Forte быстро наращивает рыночные позиции и клиентскую базу во всех сегментах деятельности, включая розничный рынок, сегменты МСБ и корпоративного бизнеса, премьер-банкинга. Сбалансированное развитие и хорошая капитализация обеспечивают надежность Банка, который завоевывает доверие как розничных, так и корпоративных клиентов.

В последние годы Forte активно работает над диджитализацией и развитием экосистемы, включающей широкий выбор сервисов, выходящих за пределы классических банковских услуг.

В 2020 году в дополнение к цифровому магазину ForteMarket, где продаются тысячи различных товаров от мелкой электроники до домашней мебели, был добавлен ForteTravel – сервис покупки туристических путевок и авиабилетов. В качестве инновационного небанковского продукта у Forte появилась мобильная связь – ForteMobile. Сервис сразу вызвал большой интерес. Эксклюзивным продуктом стал сервис ForteForex – торговая площадка, позволяющая клиентам банка покупать и продавать валюту по собственному курсу. Экосистема Forte постоянно пополняется новыми услугами и показывает хорошие результаты – в этом году продажи онлайн-магазина ForteMarket увеличились в несколько раз, несмотря на пандемию.

Динамичное развитие Forte с акцентом на инновации означает постоянное появление новых возможностей

для наших клиентов. Активная работа по развитию как внутренних процессов, так и клиентских решений, не останавливалась даже в период чрезвычайного положения в стране.

В рамках маркетинговой деятельности мы ставим себе задачу презентовать клиентам, текущим и потенциальным, новые решения и сервисы, которые теперь стали им доступны.

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. Контент и каналы коммуникаций подбираются и адаптируются с учетом интересов и предпочтений аудитории, чтобы наилучшим образом донести информацию.

В 2020 году Forte сделал презентацию своих продуктов и сервисов в новом формате – Forte Digital Week. В течение трех дней Гурам Андроникашвили, Председатель Правления Forte, в онлайн-режиме знакомил участников с новинками и обновленными сервисами Банка, которые призваны сделать жизнь клиентов проще, а взаимоотношения с Банком – комфортнее. Был представлен целый ряд продуктов: мобильная связь ForteMobile, торговая площадка ForteForex, новое приложение Forte и раздел для отечественных предпринимателей на ForteMarket – «Сделано в Казахстане».

Кроме того, в 2020 году проводились следующие рекламные кампании:

- «Тендерные гарантии»;
- «Экспресс-кредит»;
- «ForteMobile»;
- «Fortовые дни» (Экспресс-кредит);
- ForteForex – online-площадка для торговли валютой;
- «Снегопад подарков» – розыгрыш призов с МПС VISA;
- «Фейерверк подарков» – розыгрыш сертификатов на ForteMarket совместно с МПС MasterCard.

НАИБОЛЬШИЙ ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЙ ОТКЛИК В МИНУВШЕМ ГОДУ ПОЛУЧИЛИ ДВЕ РЕКЛАМНЫЕ КАМПАНИИ.

ДОГОВОР С МАМОЙ

В Международный женский день практически все люди, кто может, звонят с поздравлениями мамам. А потом в течение года уже звонят реже. Мы придумали специальный «Договор с мамой», который подкладывали клиентам к каждому договору на получение продукта. Подписывая его, клиенты ForteBank обещали звонить маме чаще.



www.facebook.com/190555857738884/videos/823139588162895

#SAVENAUJYZ

В 2020 году праздник Наурыз проходил в условиях жесткого карантина, который был введен в стране для борьбы с пандемией. Мы постарались поддержать сограждан в этот непростой период.

Был запущен специальный конкурс, по условиям которого необходимо было остаться в Наурыз дома и записать видеопоздравление или спеть песню Абая Кунанбаева «Көзімнің қарасы» – мы считаем, что эта песня лучше других объединяет казахстанцев. Среди участников мы разыгрывали 10 000 000 тенге за лучшее поздравление или исполнение песни – 100 000 тенге для 100 победителей.



www.facebook.com/190555857738884/videos/363257167940614



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 даем 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.

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

Акционеры

Реализация нашей стратегии согласуется с целью обеспечения долгосрочной устойчивой прибыли для акционеров.

Клиенты

Интересы клиента лежат в основе всего, что мы делаем. Инновации, развитие продуктов, повышение качества сервиса, надежность – это приоритеты нашей стратегии.

Как мы взаимодействуем?

Мы взаимодействовали с нашими акционерами на нашем общем собрании акционеров, при этом менеджмент сделал обзор деятельности Forte, акционерам была предоставлена возможность для обратной связи и голосования по ключевым решениям.

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.

Какие вопросы поднимаются чаще всего?

Главный интерес акционеров состоит в расширении масштабов деятельности Банка и дочерних компаний и обеспечении устойчивого финансового положения, а также продолжении курса на цифровизацию и развитие экосистемы.

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.

Как мы отвечаем?

Мы создали качественную систему управления рисками и ведем сбалансированное развитие деятельности, обеспечивающее хороший финансовый результат и расширение клиентской базы и объема операций. Forte обеспечивает качественную финансовую и нефинансовую отчетность для того, чтобы дать глубокое представление о своем бизнесе инвесторам и акционерам.

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.



В чем состоит наш подход к работе с заинтересованными сторонами?

Работники

Наши люди – это главный актив Forte. Мы создаем корпоративную среду, обеспечивающую равные возможности развития для всех работников и лучшие условия работы.

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.

Как мы взаимодействуем?

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 Forte.

Мы стремимся выстраивать культуру открытой коммуникации. В декабре 2019 года, например, была запущена корпоративная социальная сеть WORKPLACE.

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.

Какие вопросы поднимаются чаще всего?

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.

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, обеспечения качественной занятости, доступности продуктов и сервисов.

Как мы отвечаем?

Мы стремимся к созданию сильной корпоративной культуры, основанной на ценностях Forte, и комфортной атмосферы в коллективе. Важным направлением является создание эффективной мотивации для работников и качественной социальной поддержки. Большое внимание в Forte 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.

Мы обеспечиваем прозрачность и открытость ведения деятельности и учитываем интересы различных социальных групп при принятии решений. Forte работает над внедрением принципов устойчивого развития в свою деятельность, чтобы наиболее эффективным образом работать над развитием социальных и экологических аспектов своей деятельности.



УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

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

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.

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.

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

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 2020 году не было зафиксировано случаев нарушения прав работников и признаков дискриминации. Не поступало жалоб на практику трудовых отношений в Банке.

В рамках 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

Одним из важных направлений развития в управлении персоналом является 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.

В 2020 году было автоматизировано 15 процессов (20%), требующих рутинных операций. Пандемия

сделала эту работу еще более актуальной. Наряду с автоматизацией идет работа по оптимизации процессов, которые нуждаются в дальнейшем развитии.

Для создания эффективного командного взаимодействия мы работаем над адаптацией корпоративной культуры и ценностей, по-новому смотрим на требуемые компетенции работников.



Корпоративные ценности Forte

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, со своими клиентами и партнерами.

Командный дух

Сотрудничество для достижения более высоких результатов от совместной деятельности.

Высокий профессионализм и стремление к совершенствованию

Высокий профессионализм работников Банка спо-

собствует 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.

Структура и численность персонала

На конец 2020 года консолидированная численность персонала Банка составила 3 782 человек, что на 3% больше, чем годом ранее. В Головном Банке работает 1 092 человека и 2 684 человека – в филиалах по всей стране.

В разрезе гендерных групп: доля женщин – 63%, мужчин – 37%. Доля женщин на руководящих должностях в Головном Банке – 52%, в филиалах – 45%. Средний возраст руководящего состава Банка составил 40–41 год, персонала Банка в целом – 34 года.

В 2020 году было принято на работу 843 человека, что составляет 22% от численности работников на конец года.

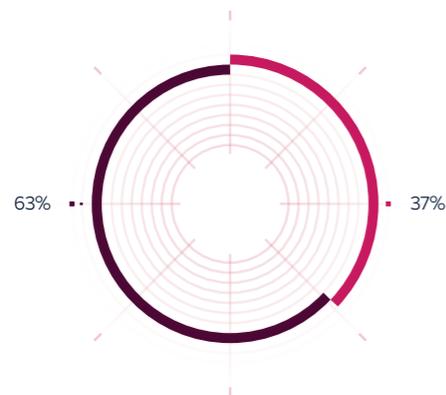
Процент удержания ключевых работников в 2020 году составил 95%.

Структура персонала

Показатель	Всего (чел.)	В том числе по гендерным группам		В том числе по возрастным группам		
		мужчин	женщин	до 30 лет	30–50 лет	старше 50 лет
Итого	3 782	1 392	2 390	1 248	2 271	263
Совет директоров	6	6	-	-	3	3
Головной Банк	1 092	482	610	303	697	92
Правление	7	5	2	-	6	-
На руководящих должностях	52	25	27	-	47	5
Специалисты	1 033	452	581	303	644	87
Филиалы	2 684	904	1 780	945	1 571	168
На руководящих должностях	146	81	65	4	121	21
Специалисты	2 538	823	1 715	941	1 450	147
Текущность персонала, %	23	15,3	8,3	50	37,8	2,5
Количество нанятых работников в 2020 году, чел.	843	305	538	482	350	11

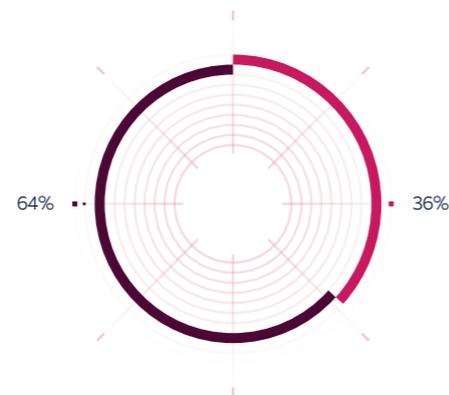


Гендерная структура персонала на конец 2020 года



■ Мужчины ■ Женщины

Гендерная структура нанятых работников в 2020 году

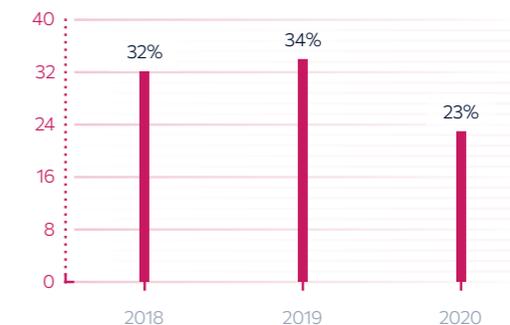


■ Мужчины ■ Женщины

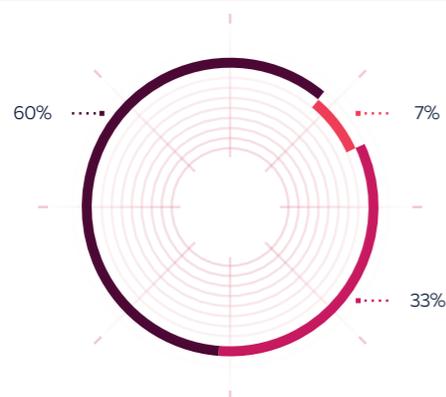
Консолидированная численность персонала, чел.



Текущая текучесть персонала, %



Структура персонала по возрастным группам на конец 2020 года



■ до 30 лет ■ 30–50 лет
■ старше 50 лет

Структура нанятых работников в 2020 году по возрастным группам



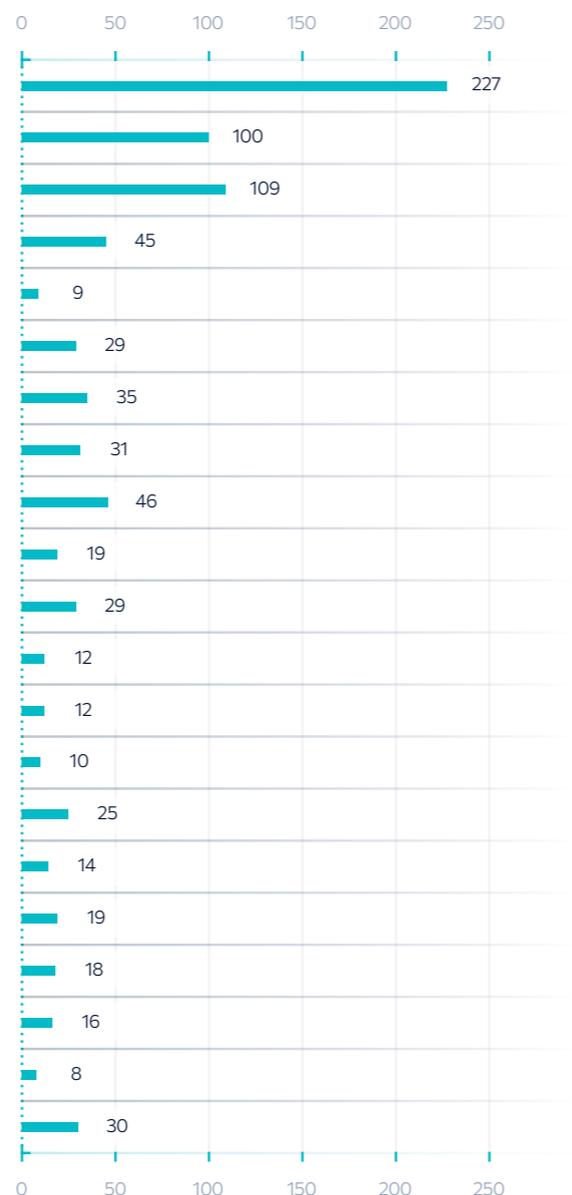
■ до 30 лет ■ 30–50 лет
■ старше 50 лет



Численность персонала по регионам на конец 2020 года



Количество нанятых работников по регионам на конец 2020 года



Политика в области найма персонала

Кадровая политика Банка направлена на обеспечение необходимого количества персонала с должной квалификацией и мотивацией к работе.

Процесс подбора и отбора нацелен на формирование качественного и количественного кадрового состава Банка, в полной мере соответствующего целям и задачам, стоящим перед Банком, путем оперативного обеспечения квалифицированными кадрами.

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

В целях минимизации рисков с 2018 года в Банке применяется тестирование кандидатов на благонадежность (Midot Podium). Тестирование назначается всем кандидатам, прошедшим все этапы собеседований и рекомендованным к приему на работу.

Мы стремимся к тому, чтобы процесс найма был удобным для соискателей и эффективным для Банка. В 2020 году была разработана матрица подбора, включающая дополнительные этапы (SHL-тесты, панельные интервью, рекомендации). Все кандидаты проходят OPQ-тесты для определения соответствия занимаемой должности.

Банк уделяет внимание созданию условий для быстрой адаптации новых работников на новом рабочем месте,

включаящей 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 2020 ГОДУ В БАНКЕ БЫЛ УТВЕРЖДЕН WELCOME BOX ДЛЯ ПРИВЕТСТВИЯ НОВЫХ РАБОТНИКОВ В СОСТАВЕ БАНКА, А ТАКЖЕ СОЗДАН ОНЛАЙН-ПУТЕВОДИТЕЛЬ НОВИЧКА (НА ПЛАТФОРМЕ TEAMS), КОТОРЫЙ ПОМОЖЕТ ЕМУ В УДОБНОЙ ФОРМЕ ПРОЙТИ ВСЕ ШАГИ ПО АДАПТАЦИИ НА НОВОМ РАБОЧЕМ МЕСТЕ.

Для всех новых работников в онлайн-формате внедрен День клиента – это процесс, помогающий новичкам понять в деталях реальный процесс обслуживания клиентов и составить собственное представление о том, что нравится клиентам, а что нет.

Мы стремимся знакомить новых работников с менеджментом Банка. В 2020 году, с учетом обстановки, в онлайн-формате проведено 5 бизнес-завтраков CEO с новичками – Председатель Правления рассказывал о стратегии и задачах Банка и отвечал на вопросы новых работников.



В рамках развития цифровых бизнес-процессов и с учетом карантинных мероприятий в стране в минувшем году интервью с кандидатами переведены полностью в онлайн-формат. Стандартизировано описание вакансии на массовые позиции, которые размещаются в соцсетях. Ведется единая база резюме Головного Банка в АТС (e-staff). Разработано и согласовано выходное интервью в рамках автоматизации процесса расторжения трудового договора.

Система мотивации

Банк создает эффективную мотивационную систему для персонала с целью выполнения стратегических задач 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 2020 году были разработаны и утверждены единые подходы к бонусированию за год, а также реализована электронная рассылка личных писем работникам об их годовом совокупном вознаграждении по итогам года. При этом теперь бонусное вознаграждение зависит

от большего числа факторов, помимо прибыли Банка, например, от метрик по качеству обслуживания клиентов и успехов в выполнении задач по цифровизации. Такая комплексная система бонусирования позволяет обеспечивать устойчивое развитие Банка с учетом всех ключевых компонентов.

В минувшем году значительным нововведением кадровой политики в Банке стало внедрение уникальной системы грейдирования. Грейдирование делает систему оплаты труда более прозрачной и понятной и положительно влияет на мотивацию работников. Была утверждена методология определения ценности и вклада должности и факторов оценки должностей. Методология по оценке была разработана совместно с внешними консультантами, но с учетом специфики и стратегических приоритетов Банка. На конец 2020 года были утверждены результаты оценки руководящих должностей, а также проведено обучение по оценке для рабочей группы. В рамках проекта по оценке должностей была утверждена новая Политика по оплате труда работников Банка.

В целях поддержания персонала в период пандемии Банком было принято решение не останавливать выплаты заработных плат работникам, не имеющим возможности работать при положительном результате ПЦР-тестов. При возможности работать удаленно сохранялось 100% от заработной платы, при невозможности перехода на удаленный режим работы – 75%. В случае близкого контакта с носителем вируса работник также сохранял 100%-ную заработную плату при возможности удаленной работы, при ее невозможности – ему предлагался трудовой отпуск или частичное сохранение заработной платы в зависимости от занимаемой должности.

Оценка персонала

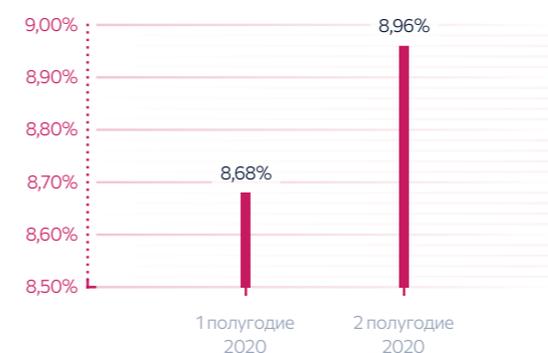
В Банке действует система оценки персонала, основанная на ключевых показателях эффективности. Для обеспечения корректности постановки целей и выполнения поставленных задач Направлением по работе с персоналом ведется работа по проверке карт KPI работников.

В 2020 году оценку результативности прошел 851 работник Головного Банка. По результатам исследования подготовлено предложение по работе над зонами развития.

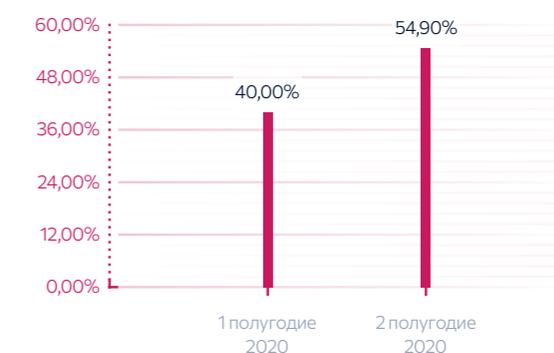
Проведены внутрикорпоративные исследования eNPS и CSI, по результатам которых были рассмотрены и приняты в работу предложения по улучшению процесса управления персоналом.

eNPS (Employee Net Promoter Score) – это метод оценки, который позволяет организациям измерить лояльность работников. CSI – индекс удовлетворенности.

CSI



eNPS





Развитие персонала

ForteBank стремится максимально раскрыть потенциал работников и обеспечивать возможности обучения и повышения квалификации. При этом в 2020 году в условиях пандемии акцент делался на онлайн-обучении, что также соответствует стратегическим приоритетам Банка.

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.

Форматы обучения

Дистанционный формат

Система дистанционного обучения – доступный внутренний инструмент в Банке для обучения и развития работников без отрыва от рабочего места. Также этот инструмент используется в подборе и адаптации персонала.

В 2020 ГОДУ В РАМКАХ ДИСТАНЦИОННОГО ОБУЧЕНИЯ РАЗРАБОТАНО И ПРОВЕДЕНО 35 ЭЛЕКТРОННЫХ КУРСОВ ДЛЯ 5 НАПРАВЛЕНИЙ БИЗНЕСА, НАЗНАЧЕНЫ 14 ТЕСТОВ. ОБУЧЕНИЕ ПРОШЛИ 2 468 РАБОТНИКОВ. НА ДАННЫЙ МОМЕНТ КАТАЛОГ СОДЕРЖИТ БОЛЕЕ 135 КУРСОВ.

ПРОЕКТ ГЕЙМИФИКАЦИИ AM I FORTE, В ХОДЕ КОТОРОЙ РАБОТНИКИ ИМЕЛИ ВОЗМОЖНОСТЬ ОСВАИВАТЬ НОВЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ В ИГРОВОЙ ФОРМЕ, ОХВАТИЛ В 2020 ГОДУ 1 078 УЧАСТНИКОВ

Внешнее обучение

Основными направлениями внешнего обучения в 2020 году были курсы по инновационным информационным технологиям, а также узкоспециализированные курсы, прохождение которых регламентировано законодательными актами.

Какие инициативы мы внедряем:

Для работников: Мы помогаем развиваться в приоритетных бизнес-направлениях, повышать свою экспертность, раскрывать свой потенциал.

Для руководителей: Мы даем возможность стать лидерами изменений и роста своих и смежных команд. Стать менторами, наставниками, коучами.

Для организации: Мы создаем экосистему, в которой и руководители, и эксперты могут непрерывно, без привязки к рабочим местам, повышать/расширять/сохранять/удерживать экспертизу, знания, навыки. В экосистеме сохраняется вся интеллектуальная собственность организации.

В 2020 году утверждена модель корпоративных компетенций #IAMFORTE, которая помогает получить четкое представление о том, что каждый работник должен уметь делать, какими знаниями и практическими навыками он должен обладать, чтобы «двигать» Банк вперед.

Модель корпоративных компетенций – это совокупность знаний, навыков, деловых и личностных качеств,

позволяющих работнику успешно действовать для реализации поставленных задач. Эти компетенции, общие для всех работников независимо от позиции и опыта работы, используются для отбора кандидатов, оценки работников, формирования кадрового резерва, корпоративной культуры и в других HR-процессах.

В рамках внедрения модели рекрутеры прошли обучение по проведению структурированного интервью по компетенциям. Была подготовлена программа обучения по компетенциям для руководителей направлений. А также запущена геймификация AM I FORTE, в ходе которой работники имели возможность осваивать новые компетенции в игровой форме. Проект охватил в 2020 году 1 078 участников.



В минувшем году была запущена Forte Academy, которая позволит усилить функцию обучения и развития персонала. Это площадка комплексного онлайн-обучения. Сформирован институт внутренних тренеров, где обучены и сертифицированы 14 человек.

Социальная защита

Банк стремится поддерживать работников в сложных ситуациях и создавать комфортные условия работы. В 2020 году эта работа требовала особого внимания.

Традиционный социальный пакет Банка включает:

- организацию добровольного медицинского страхования и прикрепление всего персонала Банка к медицинскому центру;
- материальную помощь персоналу Банка в сложных жизненных ситуациях;
- организацию для женщин Банка поздравлений и подарков к Международному женскому дню – 8 Марта;
- организацию для детей работников Банка новогодних подарков;
- организацию для персонала Головного Банка и филиала Банка в г. Нур-Султане служебной развозки в осенне-зимний период;
- организацию тренажерного зала в офисе Головного Банка;
- сотрудничество с фитнес-центрами Fitness Palace и Invictus по специальному тарифу для работников Банка.

В 2020 году были увеличены размеры выплат в связи со смертью работников или их близких родственников.

С 28 мая по 12 июня Банком было организовано массовое ПЦР-тестирование, которое прошли 94% работников Банка. Из прошедших тестирование 4% показали положительный результат. Банком было принято решение провести повторный ПЦР-тест для работников с положительным результатом и близко контактных за счет Банка.

Совместно с Интертич и корпоративными клиентами закуплены наиболее труднодоступные медицинские препараты, предназначенные для лечения COVID-19 и атипичной пневмонии, с целью безвозмездной выдачи работникам, а также их близким. Оказана помощь в организации закупки медицинских препаратов для дочерней компании One Tech.

15 июня 2020 года стартовал проект «Офис без границ», целью которого является обеспечение комфортными условиями труда работников в удаленном режиме. Все работники были обеспечены необходимой техникой и подключением к информационным системам для работы. К концу года около 70% персонала работали удаленно. Работниками Банка положительно принят формат гибридной работы, и мы рассматриваем возможность его дальнейшего использования.

В осенне-зимний период для работников Банка ежегодно организовывается служебная развозка, чтобы в период пандемии им не приходилось пользоваться общественным транспортом.

В 2020 году 285 человек ушли в отпуск по материнству/отцовству. Из отпуска, взятого ранее, в течение года вышли на работу 194 человека.

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 и коммуникации

Банк стремится выстраивать открытую коммуникацию с работниками, получать обратную связь и учитывать интересы работников при принятии управленческих решений. В условиях сложного 2020 года мы старались обеспечить работникам максимальные возможности для общения с менеджментом и быстро реагировать на проблемные ситуации, а также поддерживать моральный дух.

В Банке действует корпоративная социальная сеть WORKPLACE (с февраля 2021 года – Yammer), где все работники могут оставлять сообщения, задавать вопросы и вести диалог без каких-либо ограничений. На конец года в WORKPLACE зарегистрировано 3 411 работников, из них 1 720 активных пользователей. В сети действует ряд профильных групп (Forte Career, Forte Project, Forte Finance, Розничный бизнес, Compliance, Forte Kurultay, Staff Society). В 2020 году была запущена группа «Офис без границ» для предоставления информации и обсуждения удаленной работы. Кроме того, создана группа «БЕЗ ПАНИКИ #COVID-19», где публикуются материалы, новости, ссылки на полезные ресурсы.

В июне 2020 года запущена горячая линия по вопросам COVID-19, которая работает 24/7, – ежедневно поступают от 5 звонков. 3 раза в неделю горячая линия актуализирует статусы всех заболевших не только КВИ, но и сопутствующими заболеваниями работников.



Банк проводил регулярные опросы в течение года среди работников, чтобы оценить их ситуацию и психологическое состояние. Дважды проводился в течение года Town Hall – это общее собрание всех работников Банка в онлайн-формате, на котором менеджеры рассказывают о последних событиях и важных изменениях. У нас было порядка 30 прямых эфиров Председателя Правления и топ-менеджеров на WORKPLACE в течение года, в ходе которых руководители Банка стремились поддержать работников и ответить на наиболее актуальные вопросы. Обратная связь от работников и результаты опросов становились основой для изменений в кадровой политике и управленческих решений.

Банк также работает над формированием корпоративной культуры, направленной на создание сильного внешнего и внутреннего бренда Банка, воспитание чувства сопричастности каждого работника к деятельности и результатам 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.

ОХРАНА ТРУДА

В Банке действует Положение о технике безопасности и охране труда, 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 исполнения 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-Султане.

Ответственные работники Банка периодически, но не реже одного раза в три года, проходят 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 про-

водятся 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.

СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА

ForteBank постоянно поддерживает различные проекты в сфере культуры и спорта. Однако ряд мероприятий в 2020 году был отменен в связи с пандемией COVID-19 и проведением карантинных мероприятий в стране. В минувшем году наш главный фокус был на обеспечении безопасности и здоровья работников и поддержке клиентов в непростой социально-экономической ситуации.



Около 80% работников Forte были отправлены на удаленную работу, перестроены как внутренние, так и внешние процессы, позволяющие осуществлять банковские операции из любой точки мира.

Как и все страны, Казахстан столкнулся с закрытием ресторанов, магазинов, торговых центров. Это повлекло за собой снижение как деловой активности, так и покупательной способности населения. Поэтому ForteBank активно поддержал инициативу государства по реструктуризации попавших в беду клиентов. Более 90% клиентов, получивших реструктуризацию, осуществляют платежи согласно новым графикам без каких-либо затруднений.

Для юридических лиц ForteBank является активным участником программ поддержки пострадавших от пандемии отраслей с льготным кредитованием под 8% годовых для заемщика. Также Банк участвует в программе субсидирования субъектов МСБ, осуществляющих деятельность в наиболее пострадавших секторах экономики, согласно которой 6% номинальной ставки вознаграждения оплачивается заемщиком, разница субсидируется государством за период с 16 марта 2020 по 15 марта 2021 года, на сегодня были внесены изменения в части продления срока субсидирования до 1 июля 2021 года по некоторым отраслям экономики. Также в период с 1 сентября 2020 года по 15 марта 2021 года Банком были снижены ставки вознаграждения заемщикам в случае превышения размера вознаграждения свыше 18% годовых в целях возможности участия заемщиков в программе субсидирования пострадавших.

В период карантина для поддержки малого и среднего бизнеса Банк не взимал комиссии с коммерсантов, продающих свою продукцию через онлайн-магазин ForteMarket. Это позволило нашим клиентам и нам вместе с ними пройти эти нелегкие испытания и стать сильнее.

ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ОХРАНЫ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

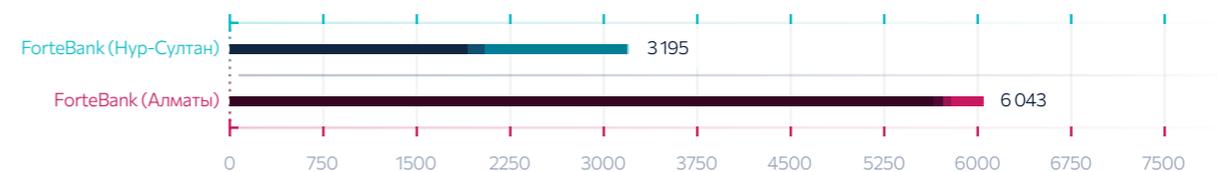
ForteBank в силу специфики своей деятельности не оказывает значительного воздействия на экологию. Однако в рамках своей работы стремится к обеспечению бережного и рационального отношения к окружающей среде и использования ресурсов.

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, масло-содержащие отходы, пневматические шины, твердые бытовые отходы, ртутьсодержащие лампы, отработанные масла).

ForteBank продолжает практику отдельного сбора мусора в офисах в рамках своего проекта «Зеленый офис». Речь идет об офисных стандартах, которые помогают нам сформировать навыки осознанного потребления среди работников и заботиться об экологии. В 2020

году Банком было отправлено на переработку 9 238 кг отходов. Переработка макулатуры, пластика, алюминия и других отходов позволяет экономить лес, воду, электроэнергию, уменьшать выбросы CO₂ – все это необходимо для первичного производства расходных материалов.

Объемы переработанных отходов, кг



Макулатура	5 636	1 908
Пластик	90	142
Стекло	62	1 135
Полиэтилен	251	0
Алюминий	5	9

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.



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 03 ФЕВРАЛЯ 2020 ГОДА

СВИДЕТЕЛЬСТВО ОТ 10 ФЕВРАЛЯ 2015 ГОДА

БИРЖИ

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

Astana International Exchange
РК, г. Нур-Султан, пр-т Мангилик Ел, 55
тел. +7 7172 23 53 66

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»
РК, 050051, г. Алматы,
мкр-н «Самал-1», 28
тел. +7 727 272 4760

АУДИТОР

ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан»
РК, г. Алматы, пр-т Аль-Фараби, 77/7,
здание «Есентай Тауэр», 4-5 этажи
тел. +7 727 258 5960



ПРИЛОЖЕНИЕ 1.

ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ





ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ:

Вид ценной бумаги	Акции простые
Общее количество акций	150 003 000 000 штук
Количество размещенных акций	92 387 104 089 штук
Количество выкупленных акций	3 391 835 697 штук
Количество акций, являющихся базовым активом ГДР	16 570 918 351 штука

ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ:

Еврооблигации, ISIN US34955XAA90, USY2497PAD51

Вид выпущенных облигаций	Купонные международные облигации
	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	30 490 332 штуки
Количество аннулированных облигаций	1 156 507 штук
Количество облигаций в обращении	25 571 832 штуки
Основной долг (по облигациям в обращении)	31 570 225,27 доллара США
Дата начала обращения	30.06.2010
Государственная регистрация выпуска	Выпуск зарегистрирован The Bank of New York Mellon S.A. (Luxembourg)
Дата погашения	30.06.2022
Размер процентной ставки	14,00%
Периодичность выплаты купона	Каждые 6 месяцев
Цель выпуска	Реструктуризация

Третий выпуск облигаций, ISIN KZ2C00001485

Вид выпущенных 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
Количество облигаций в обращении	52 667 191 630 штук
Основной долг (по облигациям в обращении)	526 671 916,30 тенге
Дата начала обращения	20.10.2002
Государственная регистрация выпуска	A64
Дата погашения	20.10.2022
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Каждые 6 месяцев
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

Первый выпуск в рамках Первой облигационной программы, ISIN KZ2C00000024

Вид выпущенных облигаций	Купонные, субординированные, без обеспечения
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
Количество облигаций в обращении	63 735 000 000 штук
Основной долг (по облигациям в обращении)	637 350 000,00 тенге
Дата начала обращения	07.07.2005
Государственная регистрация выпуска	B55-1
Дата погашения	07.07.2025
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Каждые 6 месяцев
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

**Третий выпуск в рамках Первой облигационной программы, ISIN KZ2C00000032**

Вид выпущенных 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
Количество облигаций в обращении	231 343 121 250 штук
Основной долг (по облигациям в обращении)	2 313 431 212,50 тенге
Дата начала обращения	30.12.2005
Государственная регистрация выпуска	B55-3
Дата погашения	30.12.2022
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Каждые 6 месяцев
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

Пятый выпуск в рамках Первой облигационной программы, ISIN KZ2C00000057

Вид выпущенных 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
Количество облигаций в обращении	270 614 200 000 штук
Основной долг (по облигациям в обращении)	2 706 142 000,00 тенге
Дата начала обращения	01.06.06
Государственная регистрация выпуска	B55-5
Дата погашения	01.06.2022
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Каждые 6 месяцев
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

Четвертый выпуск в рамках Первой облигационной программы, ISIN KZ2C00000040

Вид выпущенных 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
Количество облигаций в обращении	218 330 866 667 штук
Основной долг (по облигациям в обращении)	2 183 308 666,67 тенге
Дата начала обращения	01.06.06
Государственная регистрация выпуска	B55-4
Дата погашения	01.06.2025
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Каждые 6 месяцев
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

Седьмой выпуск в рамках Первой облигационной программы, ISIN KZ2C00000065

Вид выпущенных 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
Количество облигаций в обращении	161 189 307 035 штук
Основной долг (по облигациям в обращении)	1 611 893 070,35 тенге
Дата начала обращения	29.11.2006
Государственная регистрация выпуска	B55-7
Дата погашения	29.11.2026
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Каждые 6 месяцев
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

**Восьмой выпуск в рамках Первой облигационной программы, ISIN KZ2C00000073**

Вид выпущенных 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
Количество облигаций в обращении	316 313 197 533 штуки
Основной долг (по облигациям в обращении)	3 163 131 975,33 тенге
Дата начала обращения	29.11.2006
Государственная регистрация выпуска	B55-8
Дата погашения	29.11.2031
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Каждые 6 месяцев
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

Третий выпуск в рамках Второй облигационной программы, ISIN KZ2C00000107

Вид выпущенных 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
Количество облигаций в обращении	96 380 319 486 штук
Основной долг (по облигациям в обращении)	963 803 194,86 тенге
Дата начала обращения	14.04.2007
Государственная регистрация выпуска	C33-3
Дата погашения	14.04.2026
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Каждые 6 месяцев
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

Второй выпуск в рамках Второй облигационной программы, ISIN KZ2C00000081

Вид выпущенных 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
Количество облигаций в обращении	44 213 732 379 штук
Основной долг (по облигациям в обращении)	442 137 323,79 тенге
Дата начала обращения	14.04.2007
Государственная регистрация выпуска	C33-2
Дата погашения	14.04.2022
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Каждые 6 месяцев
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

Четвертый выпуск в рамках Второй облигационной программы, ISIN KZ2C00000115

Вид выпущенных 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
Количество облигаций в обращении	2 947 079 штук
Основной долг (по облигациям в обращении)	29 470,79 тенге
Дата начала обращения	14.04.2007
Государственная регистрация выпуска	C33-4
Дата погашения	14.04.2026
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Каждые 6 месяцев
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

**Пятый выпуск в рамках Второй облигационной программы, ISIN KZ000A1AT8V6**

Вид выпущенных облигаций	Субординированные, купонные, без обеспечения
Общее количество облигаций	600 000 000 000 штук
Номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
Количество размещенных облигаций	553 950 525 639 штук
Количество выкупленных облигаций	105 855 630 119 штук
Количество облигаций в обращении	448 094 895 520 штук
Основной долг (по облигациям в обращении)	4 480 948 955,20 тенге
Дата начала обращения	14.04.2007
Государственная регистрация выпуска	C33-5
Дата погашения	14.04.2027
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Каждые 6 месяцев
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

Первый выпуск в рамках облигационной программы, ISIN KZ2C00003374

Вид выпущенных 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
Количество облигаций в обращении	49 958 859 штук
Основной долг (по облигациям в обращении)	49 958 859 000,00 тенге
Дата начала обращения	27.07.2015
Государственная регистрация выпуска	F04-1
Дата погашения	26.07.2025
Размер процентной ставки	10,13%
Периодичность выплаты купона	Каждые 6 месяцев
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

Шестой выпуск в рамках Второй облигационной программы, ISIN KZ2C00000123

Вид выпущенных 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
Количество облигаций в обращении	116 510 937 500 штук
Основной долг (по облигациям в обращении)	1 165 109 375,00 тенге
Дата начала обращения	14.04.2007
Государственная регистрация выпуска	C33-6
Дата погашения	14.04.2027
Размер процентной ставки	8%
Периодичность выплаты купона	Каждые 6 месяцев
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

Второй выпуск в рамках облигационной программы, ISIN KZ2C00003473

Вид выпущенных облигаций	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
Количество облигаций в обращении	0 штук
Основной долг (по облигациям в обращении)	0,00 тенге
Дата начала обращения	Не размещен
Государственная регистрация выпуска	F04-2
Дата погашения	-
Размер процентной ставки	-
Периодичность выплаты купона	Каждые 6 месяцев
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

**Третий выпуск в рамках облигационной программы, ISIN KZ2C00003556**

Вид выпущенных 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
Количество облигаций в обращении	0 штук
Основной долг (по облигациям в обращении)	0,00 тенге
Дата начала обращения	Не размещен
Государственная регистрация выпуска	F04-3
Дата погашения	-
Размер процентной ставки	-
Периодичность выплаты купона	Один раз в год
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

Купонные облигации, ISIN KZ2C00004364

Вид выпущенных 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
Количество облигаций в обращении	220 000 000 штук
Основной долг (по облигациям в обращении)	220 000 000 000,00 тенге
Дата начала обращения	13.09.2018
Государственная регистрация выпуска	F91
Дата погашения	15.12.2024
Размер процентной ставки	4,00%
Периодичность выплаты купона	Один раз в год
Цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели



ПРИЛОЖЕНИЕ 2.

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

за год, закончившийся 31 декабря
2020 года, с аудиторским отчетом
независимого аудитора





«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби даңы, 77/7
«Есетай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 59 60
Факс: +7 727 258 59 61
www.ey.com

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

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

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 2020 год, консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 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 принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных 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.

A member firm of Ernst & Young Global Limited



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 профессионального суждения, допущений и анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю. Мы также провели 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 проанализировали суждения, использованные руководством Группы при определении значительного увеличения кредитного риска и критериев дефолта по кредитам клиентам в связи с продолжающейся пандемией COVID-19.
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 2020 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.	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. Мы также провели анализ прогнозной информации, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев, использованной Группой в модели расчёта ожидаемых кредитных убытков, с учётом неопределённости, связанной с пандемией COVID-19.
Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам, выданным клиентам представлена в Примечании 4 «Существенные учётные суждения и оценки», Примечании 8 «Расходы по кредитным убыткам», Примечании 15 «Кредиты, выданные клиентам» и Примечании 25 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчётности.	Мы произвели пересчёт резерва под ожидаемые кредитные убытки.

A member firm of Ernst & Young Global Limited



	Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, раскрытую в Примечаниях к консолидированной финансовой отчётности.
Оценка полученных кредитов от финансовых организаций	
Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности признанных сумм и необходимости применения суждения руководством Группы в отношении определения справедливой стоимости обязательств на дату первоначального признания. Информация о полученных кредитах представлена в Примечании 15 «Кредиты, выданные клиентам» и Примечании 20 «Средства банков и прочих финансовых институтов» к консолидированной финансовой отчётности.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии, модели, а также тестирование исходных данных, использованных Группой при определении справедливой стоимости полученных кредитов при первоначальном признании. Мы привлекали наших специалистов по оценке для анализа ключевых исходных данных, таких как безрисковая процентная ставка и кредитный спред, а также сравнили их с наблюдаемыми на рынке данными. Мы рассмотрели информацию о полученных кредитах, раскрытую в Примечаниях к консолидированной финансовой отчётности.

Прочая информация, включенная в годовой отчёт Группы за 2020 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.

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.

A member firm of Ernst & Young Global Limited



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;
- ▶ 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;

A member firm of Ernst & Young Global Limited



- ▶ 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 действиях, осуществлённых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

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.

A member firm of Ernst & Young Global Limited



Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, - Ольга Хегай.

ТОО «Эрнст энд Янг»



Ольга Хегай
Аудитор



Рустамжан Саттаров
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»

9 марта 2021 года

A member firm of Ernst & Young Global Limited



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

В миллионах тенге	Прим.	2020 год	2019 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	5	184.078	162.803
Прочая процентная выручка	5	1.426	750
Процентные расходы	5	(90.475)	(85.259)
Чистый процентный доход		95.029	78.294
Комиссионные доходы	6	35.473	33.203
Комиссионные расходы	6	(14.271)	(11.058)
Чистый доход/(убыток) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		226	(107)
Чистый доход при первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	16	-	7.053
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	13.340	10.603
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	20	11.209	(4.133)
Чистый доход от прекращения признания финансовых обязательств в результате модификации	20	17.956	-
Прочие доходы	10	3.666	4.378
Непроцентные доходы		67.599	39.939
Расходы по кредитным убыткам	8	(38.947)	(20.417)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1.583)	(4.274)
Общие и административные расходы	9	(48.760)	(42.751)
Убыток от выбытия дочерней организации	28	(587)	-
Прочие расходы	10	(8.784)	(5.800)
Непроцентные расходы		(98.661)	(73.242)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		63.967	44.991

В миллионах тенге	Прим.	2020 год	2019 год
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11	(11.005)	(2.758)
Прибыль за год		52.962	42.233
Приходящаяся на:			
■ акционеров Банка		52.962	42.233
■ неконтролирующие доли участия		-	-
		52.962	42.233
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3.183	4.276
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		338	(217)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(226)	107
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		54	(667)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		3.349	3.499
Итого совокупный доход за год		56.311	45.732
Приходящийся на:			
■ акционеров Банка		56.311	45.732
■ неконтролирующие доли участия		-	-
		56.311	45.732
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)	24	0,59	0,47



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 31 декабря 2020 года

<i>В миллионах тенге</i>	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	311.632	347.242
Средства в финансовых организациях	13	73.707	28.205
Торговые ценные бумаги	14	7.377	6.452
Кредиты, выданные клиентам	15	749.742	785.068
Инвестиционные ценные бумаги	16	780.095	719.466
Основные средства	17	65.814	70.655
Нематериальные активы		11.162	9.839
Прочие активы	18	89.735	103.043
Итого активов		2.089.264	2.069.970
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	19	1.387.167	1.336.949
Средства банков и прочих финансовых организаций	20	130.470	117.806
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	27	21.670	116.741
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	240.202	229.263
Отложенные налоговые обязательства	11	11.171	1.621
Субординированный долг	22	20.503	25.951
Прочие обязательства		14.750	12.687
Итого обязательств		1.825.933	1.841.018

<i>В миллионах тенге</i>	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Капитал			
Акционерный капитал	23	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал		21.109	21.109
Собственные выкупленные акции	23	(5.260)	(4.438)
Резерв справедливой стоимости		9.207	5.858
Накопленные убытки		(94.540)	(126.392)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка		263.331	228.952
Неконтролирующие доли участия		-	-
Итого капитала		263.331	228.952
Итого капитала и обязательств		2.089.264	2.069.970



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

В миллионах тенге	Прим.	2020 год	2019 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	5	156.774	145.874
Процентные расходы выплаченные	5	(78.242)	(74.175)
Комиссионные доходы полученные		35.414	32.802
Комиссионные расходы выплаченные		(14.271)	(11.058)
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1.574)	(4.360)
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой		12.828	10.904
Общие и административные расходы выплаченные		(38.472)	(41.792)
Прочие операционные расходы выплаченные		(10.662)	(623)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в финансовых организациях		(42.022)	(7.568)
Торговые ценные бумаги		(1.282)	3.221
Кредиты, выданные клиентам		16.553	(50.058)
Прочие активы		24.250	24.041
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		32.468	170.342
Средства банков и прочих финансовых организаций		59.047	39.464
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		(83.006)	60.281
Прочие обязательства		2.212	1.709
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		70.015	299.004
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(736)	(240)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		69.279	298.764

В миллионах тенге	Прим.	2020 год	2019 год
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерней организации, за вычетом полученных денежных средств		-	30.163
Приобретение неконтролирующих долей участия		-	(480)
Выбытие денежных средств, за вычетом поступлений от выбытия дочерней организации	28	(37.012)	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(493.004)	(925.995)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5.198	108.820
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		460.956	757.162
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(50.085)	(73.610)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		20.855	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(14.914)	(18.263)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		15	138
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(107.991)	(122.065)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выкуп собственных акций	23	(822)	(3.127)
Погашение субординированного долга		(2.200)	-
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	23	(21.110)	(11.376)
Выпуск долговых ценных бумаг	29	1.533	14.992
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	29	(1.264)	(4)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	29	(3.901)	(51.005)
Погашение обязательства по аренде		(650)	(1.250)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(28.414)	(51.770)



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

<i>В миллионах тенге</i>	Прим.	2020 год	2019 год
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		31.509	(2.832)
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		7	(2)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(35.610)	122.095
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		347.242	225.147
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	12	311.632	347.242
Не денежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам	15	7.717	12.592



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 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		
На 1 января 2020 года	332.815	21.109	(4.438)	5.858	(126.392)	228.952	-	228.952
Прибыль за год	-	-	-	-	52.962	52.962	-	52.962
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	3.349	-	3.349	-	3.349
Итого совокупный доход за год	-	-	-	3.349	52.962	56.311	-	56.311
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала								
Выкуп собственных акций (Примечание 23)	-	-	(822)	-	-	(822)	-	(822)
Дивиденды объявленные (Примечание 23)	-	-	-	-	(21.110)	(21.110)	-	(21.110)
На 31 декабря 2020 года	332.815	21.109	(5.260)	9.207	(94.540)	263.331	-	263.331
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	-	-	-	-	(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 23)	-	(7)	(3.127)	-	-	(3.134)	-	(3.134)
Приобретение неконтролирующих долей участия	-	-	-	-	228	228	(711)	(483)
Приобретение дочерних организаций	-	-	-	-	(1.998)	(1.998)	-	(1.998)
Дивиденды объявленные (Примечание 23)	-	-	-	-	(11.376)	(11.376)	-	(11.376)
На 31 декабря 2019 года	332.815	21.109	(4.438)	5.858	(126.392)	228.952	-	228.952



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 2020 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. Нур-Султан, ул. Достык, д. 8/1. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АФР»). 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 АФР 3 февраля 2020 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

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 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 2020 и 2019 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, сберегательные вклады в тенге – до 15 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Название	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, %	
			31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	100,0	100,0
ТОО «ОУСА Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ОУСА-F»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ONE Technologies»	Республика Казахстан	Разработка программного обеспечения	100,0	100,0
АО «ForteFinance»	Республика Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем	100,0	-
АО «Банк Kassa Nova»	Республика Казахстан	Банковская деятельность	-	100,0

29 июля 2020 года был подписан договор купли-продажи 100% простых акций АО «Банк Kassa Nova», дочерней организации Банка, инвестиционной компании АО «ФРИДОМ ФИНАНС». 25 декабря 2020 года сделка была закрыта путем перерегистрации 100% простых акций Банка Kassa Nova в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

29 июля 2020 года Банк учредил дочернюю организацию АО «ForteFinance», в котором является единственным акционером. 4 августа 2020 года Банк произвел первичный взнос в его уставный капитал в размере 3.500 миллионов тенге. Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг была выдана АФР 20 октября 2020 года.



2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2020 года г-н Утемуратов Б.Ж. являлся бенефициарным собственником 90,60% простых акций Банка, находившихся в обращении, и являлся конечным контролирующим акционером Группы (31 декабря 2019 года: 90,10%). 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».

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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учтённых по справедливой стоимости.

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.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Национальным Банком Республики Казахстан были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и прочее.

Группа продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2020 года, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 15).

Переклассификации

В данные за консолидированного отчёта о совокупном доходе за 2019 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2020 году:

В миллионах тенге		Согласно предыдущей отчетности	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	[1]	–	(4.133)	(4.133)
Прочие расходы	[1]	(9.933)	4.133	(5.800)

[1] Чистый убыток в результате прекращения признания ипотечных кредитов вы был выделен в отдельную статью консолидированного отчёта о совокупном доходе.



2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Переклассификации (продолжение)

Данная переклассификация не повлияла на консолидированный отчёт о финансовом положении.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

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 2019 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2020 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

Группа применила досрочно поправку к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендаторы освобождаются от необходимости оценивать, являются ли уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Группа не применяла иные досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, но могут быть применимы в будущем, если Группа проведет сделку по объединению бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой

процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у нее отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

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

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитываемой организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 года

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.



3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные 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.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), 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.

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:

- 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.



3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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 организациях, кредиты, выданные клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в финансовых организациях, 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 обуславливают 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;



3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

- 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.

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 обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исклю-

чительно 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.



3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД (продолжение)

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.

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. Соот-

ветственно, 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 2020 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.



3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами (продолжение)

В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчёте о прибыли или убытке в составе прибыли 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.

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.

Аренда

i. Группа в качестве арендатора

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

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.



3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда (продолжение)

i. Группа в качестве арендатора (продолжение)

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.

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которой Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в консолидированном отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

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 закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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.



3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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:

- 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.



3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства (продолжение)

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. По земельным участкам, незавершённое строительство 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

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

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.



3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Нематериальные активы (продолжение)

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 потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

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 надёжно 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)

Признание доходов и расходов (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 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 420,91 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2019 года: 382,59 тенге за 1 доллар США).



3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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. 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. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В настоящее время Группа проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств».

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018–2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.



3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Поправки вступают в силу с 1 января 2021 года, но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЁТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Неопределённость оценок

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

COVID-19

Скоротечное распространение пандемии COVID-19 в 2020 году, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры, оказали влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Следующие изменения в экономической среде продолжают оказывать влияние на деятельность Группы:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введённых государством ограничений, связанных с пандемией COVID-19;

- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с пандемией COVID 19;
- значительное снижение курса тенге по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке;
- предложение клиентам изменения некоторых условий кредитов, в том числе по государственным программам поддержки;
- расширение продуктового предложения клиентам через дистанционные каналы обслуживания; и
- изменение макроэкономических показателей, используемых в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

В связи с высоким уровнем неопределённости, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заёмщиков Группы, не представляется возможным представить в настоящей консолидированной финансовой отчётности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Группы в 2020 году.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2020 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 15).

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. Дополнительная информация представлена в Примечании 34.

Оценка залогового обеспечения

Руководство Банка осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Банка использует внутренние подходы к оценке, основанные на казахстанских и международных требованиях или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.



4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЁТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Неопределённость оценок (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

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. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Группой.

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); и
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

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).

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Группа не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Группа «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от ее функциональной валюты).

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.



4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЁТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Неопределённость оценок (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 31 декабря 2020 и 2019 годов соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. 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 2020 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. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

<i>В миллионах тенге</i>	2020 год	2019 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	125.601	115.126
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	37.607	25.341
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16.957	15.486
Средства в финансовых организациях	2.531	5.383
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	1.382	1.467
	184.078	162.803
Прочая процентная выручка		
Торговые ценные бумаги	626	304
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	800	446
	185.504	163.553
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(51.392)	(47.415)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(28.170)	(30.686)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(7.096)	(3.849)
Субординированный долг	(2.040)	(2.037)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(1.777)	(1.272)
	(90.475)	(85.259)
Чистый процентный доход	95.029	78.294

В состав процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, за 2020 год включены доходы по процентам в размере 11.801 миллион тенге, начисленные по обесцененным кредитам, выданным клиентам, а также процентные доходы в размере 8.315 миллионов тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за 2019 год: 9.611 миллионов тенге и 6.162 миллионов тенге, соответственно).



5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

<i>В миллионах тенге</i>	2020 год	2019 год
Процентная выручка полученная		
Кредиты, выданные клиентам	102.286	100.073
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31.979	23.557
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17.733	15.229
Средства в финансовых организациях	2.783	5.382
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	1.386	1.468
Торговые ценные бумаги	607	165
	156.774	145.874

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

<i>В миллионах тенге</i>	2020 год	2019 год
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(51.599)	(47.375)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(16.574)	(20.407)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(6.249)	(3.174)
Субординированный долг	(1.937)	(2.015)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(1.883)	(1.204)
	(78.242)	(74.175)

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

<i>В миллионах тенге</i>	2020 год	2019 год
Карточные операции	18.942	18.689
Расчётные операции	8.752	7.095
Кассовые операции	4.451	4.255
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	1.783	1.805
Валютные операции и операции с ценными бумагами	426	338
Прочие	1.119	1.021
	35.473	33.203

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

<i>В миллионах тенге</i>	2020 год	2019 год
Ведение карточных счетов	(12.124)	(9.299)
Ведение ностро счетов	(389)	(343)
Расчётные операции	(323)	(271)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	(124)	(254)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	(91)	(87)
Прочее	(1.220)	(804)
	(14.271)	(11.058)

Выручка по договорам с клиентами, признанная в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 и 2019 годы, в основном, представляет собой комиссионные доходы в размере 35.473 миллиона тенге и 33.203 миллиона тенге, соответственно.

На 31 декабря 2020 и 2019 годов в консолидированном отчете о финансовом положении Группа признала активы по договору и обязательства по договору, связанные с договорами с клиентами, в размере 2.590 миллионов тенге (в составе прочих активов) и 2.403 миллиона тенге (в составе прочих обязательств), соответственно.



6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Группа, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции).

Группа применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

<i>В миллионах тенге</i>	2020 год	2019 год
Дилинговые операции, нетто	12.857	10.903
Переоценка валютных статей, нетто	483	(300)
	13.340	10.603

8. РАСХОДЫ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

Расходы по кредитным убыткам за 2020 и 2019 год представлены следующим образом:

<i>В миллионах тенге</i>	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(5)	–	–	–	(5)
Средства в финансовых организациях	(38)	–	–	–	(38)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	(2.067)	(10.235)	(21.069)	(3.187)	(36.558)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(16)	(72)	–	–	(88)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	(345)	7	–	–	(338)
Прочие финансовые активы	–	–	(1.456)	–	(1.456)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	(203)	(107)	(154)	–	(464)
	(2.674)	(10.407)	(22.679)	(3.187)	(38.947)

<i>В миллионах тенге</i>	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Средства в финансовых организациях	94	–	–	–	94
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	(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)



9. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

<i>В миллионах тенге</i>	2020 год	2019 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	(25.109)	(23.701)
Износ и амортизация	(7.516)	(5.764)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(3.020)	(427)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2.698)	(2.815)
Ремонт и эксплуатация	(2.637)	(1.841)
Реклама и маркетинг	(1.529)	(1.630)
Содержание зданий	(1.489)	(1.473)
Охрана	(922)	(921)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(734)	(807)
Транспортные услуги	(403)	(352)
Аренда	(402)	(524)
Услуги инкассации	(385)	(429)
Страхование	(255)	(145)
Прочие профессиональные услуги	(248)	(705)
Канцелярские товары	(134)	(137)
Командировочные расходы	(101)	(321)
Юридические услуги	(66)	(22)
Представительские расходы	(10)	(13)
Прочие	(1.102)	(724)
	(48.760)	(42.751)

Общие административные расходы представлены следующим образом:

<i>В миллионах тенге</i>	2020 год	2019 год
Продажи и маркетинг	(22.957)	(25.756)
Технологии и разработка новых продуктов	(6.051)	(2.120)
Прочие	(19.752)	(14.875)
	(48.760)	(42.751)

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

<i>В миллионах тенге</i>	2020 год	2019 год
Прочие доходы		
Доход от операционной аренды	1.904	2.245
Чистый доход от участия в государственных программах	512	-
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	-	1.203
Прочее	1.250	930
	3.666	4.378
Прочие расходы		
Чистый убыток от модификации кредитов, выданных клиентам, не приводящей к прекращению признания	(2.164)	-
Чистый убыток от реализации запасов	(1.461)	-
Прочие расходы от небанковской деятельности	(1.097)	(1.361)
Убыток от изменения чистой стоимости реализации изъятого залогового обеспечения	(1.070)	-
Убыток в результате досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	-	(1.282)
Прочее	(2.992)	(3.157)
	(8.784)	(5.800)

В 2020 году чистый доход от участия в государственных программах включает в себя доход от государственных субсидий, полученный в рамках государственной программы поддержки отечественных автопроизводителей путём привлечения долгосрочных кредитов от АО «Банк Развития Казахстана» по ставкам ниже рыночных, а также в рамках государственной программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, пострадавших от пандемии COVID-19, путём привлечения краткосрочных депозитов от АО «Казахстанский фонд устойчивости» по ставкам ниже рыночных за вычетом убытка от льготного автокредитования. Справедливая стоимость привлечённых в рамках вышеуказанных программ кредитов и депозитов при первоначальном признании была определена Группой с использованием рыночных ставок от 11,00% до 13,93% годовых. Справедливая стоимость выданных в рамках программ кредитов при первоначальном признании была определена Группой с использованием рыночных ставок от 15,00% до 20,95% годовых.



10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Чистый убыток от модификации кредитов, выданных клиентам, не приводящей к прекращению признания включают расходы от приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по кредитам клиентов, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения на территории Республики Казахстан в связи с пандемией COVID-19 в сумме 2.005 миллионов тенге.

11. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

<i>В миллионах тенге</i>	2020 год	2019 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(828)	(522)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(10.177)	(2.236)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(11.005)	(2.758)

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 2020 и 2019 годах составляла 20%.

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

<i>В миллионах тенге</i>	2020 год	2019 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	63.967	44.991
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	(12.793)	(8.998)
Необлагаемые налогом доходы по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	10.383	7.467
Изменение в налоговом убытке, переносимым на следующие налоговые периоды, и непризнанных отложенных налоговых активах	(4.549)	2.180
Корректировка (экономии)/расходов по корпоративному подоходному налогу за предыдущие годы	(202)	1.109
Невычитаемые расходы по кредитным убыткам	(2.527)	(224)
Прочее	(1.317)	(4.292)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(11.005)	(2.758)



II. 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:

<i>В миллионах тенге</i>	2018 год	Влияние применения МСФО (IFRS) 16	Влияние объединения бизнесов	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода	2019 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода	Выбытие дочерней организации (Примечание 28)	2020 год
Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды	31.260	–	–	(6.847)	–	24.413	(11.546)	–	–	12.867
Кредиты, выданные клиентам	1.778	–	167	1.627	–	3.572	528	–	1	4.101
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	(494)	–	–	817	(667)	(344)	–	54	–	(290)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(110)	–	–	(1.158)	–	(1.268)	(1.379)	–	(5)	(2.652)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(16.668)	–	–	1.489	–	(15.179)	2.334	–	–	(12.845)
Субординированный долг	–	–	(347)	5	–	(342)	3	–	339	–
Средства банков и прочих финансовых организаций	(2.477)	–	(581)	(1.418)	–	(4.476)	(9.740)	–	–	(14.216)
Основные средства и нематериальные активы	2.410	–	(240)	824	–	2.994	1.278	–	286	4.558
Прочее	(238)	103	84	245	–	194	1.348	–	(48)	1.494
Отложенные налоговые активы	15.461	103	(917)	(4.416)	(667)	9.564	(17.174)	54	573	(6.983)
Непризнанные отложенные налоговые активы	(13.365)	–	–	2.180	–	(11.185)	6.997	–	–	(4.188)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), нетто	2.096	103	(917)	(2.236)	(667)	(1.621)	(10.177)	54	573	(11.171)
Отложенные налоговые активы	2.279	103	–	(2.382)	–	–	–	–	–	–
Отложенные налоговые обязательства	(183)	–	(917)	146	(667)	(1.621)	(10.177)	54	573	(11.171)



12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

В миллионах тенге	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные средства в кассе	65.827	61.370
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом BBB-	37.855	35.762
Средства на текущих счетах в других банках:		
▪ с кредитным рейтингом от AA- до AA+	74	-
▪ с кредитным рейтингом от A- до A+	44.449	32.573
▪ с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	3.810	6.888
▪ с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1.963	1.831
▪ с кредитным рейтингом ниже B+	97	203
▪ без присвоенного кредитного рейтинга	19	543
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом BBB- с договорным сроком погашения 90 дней или менее	114.992	152.640
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней или менее (Примечание 27)	42.547	55.440
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	311.633	347.250
Резерв под ОКУ	(1)	(8)
Денежные средства и их эквиваленты	311.632	347.242

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 2020 и 2019 годов все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группой заключены договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются государственные облигации, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2020 года составляла 42.545 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 56.857 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 2020 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 31.863 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 27.712 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2019 года: один банк). Совокупный объём остатков средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2020 года 152.847 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 188.402 миллиона тенге).

13. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в финансовых организациях включают:

В миллионах тенге	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом BBB-, ограниченные в использовании	34.984	8.221
Депозиты в других банках:		
▪ с кредитным рейтингом ниже B+	-	3.209
▪ без присвоенного кредитного рейтинга	610	622
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
▪ с кредитным рейтингом AAA	25.245	-
▪ с кредитным рейтингом от AA- до AA+	21	150
▪ с кредитным рейтингом от A- до A+	5.326	5.185
▪ с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	105	3.147
▪ без присвоенного кредитного рейтинга	8.203	8.368
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	74.494	28.902
Резерв под ОКУ	(787)	(697)
Средства в финансовых организациях	73.707	28.205



13. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 2020 года данные средства включают суммы, выделенные АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ») в пользу Банка, для поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Балансовая стоимость указанных средств на 31 декабря 2020 года составляет 27.789 миллионов тенге, начисление и уплата вознаграждения не предусмотрены до момента освоения данных средств Банком (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2020 года условные вклады и депозиты, заложенные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных операций на сумму 7.172 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 6.987 миллионов тенге).

В соответствии с кредитными соглашениями между Банком и Европейским Банком Реконструкции и Развития (далее – «ЕБРР»), в течение 2020 года Банк разместил в ЕБРР условные депозиты на общую сумму 66 миллионов долларов США (эквивалент в тенге – 24.888 миллионов тенге) на срок до 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость условных депозитов составляла 25.245 миллионов тенге.

Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет средства в двух финансовых организациях (31 декабря 2019 года: пяти), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях. По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма таких остатков составляет 60.229 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 25.693 миллиона тенге).

14. ТОРГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Торговые ценные бумаги включают:

В миллионах тенге	2020 год	2019 год
Корпоративные облигации		
■ с кредитным рейтингом от BB- до BB+	423	-
Итого корпоративных облигаций	423	-
Облигации банков		
■ с кредитным рейтингом от BB- до BB+	5.514	5.012
Итого облигаций банков	5.514	5.012
Долевые инструменты	1.440	1.440
Торговые ценные бумаги	7.377	6.452

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



15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные клиентам, включают:

В миллионах тенге	31 декабря 2020 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Индивидуально существенные кредиты	183.974	7.117	58.536	–	249.627
Итого индивидуально существенных кредитов	183.974	7.117	58.536	–	249.627
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	122.538	1.620	38.055	1.366	163.579
Ипотечные кредиты	27.662	416	16.555	10.730	55.363
Потребительские кредиты	176.203	4.051	21.352	1	201.607
Кредиты на приобретение автомобилей	4.657	5	485	–	5.147
Кредитные карты	4.224	124	1.131	–	5.479
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	83.713	1.954	48.121	18.437	152.225
Итого индивидуально несущественных кредитов	418.997	8.170	125.699	30.534	583.400
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	602.971	15.287	184.235	30.534	833.027
Резерв под ОКУ	(11.941)	(3.152)	(68.921)	729	(83.285)
Кредиты, выданные клиентам	591.030	12.135	115.314	31.263	749.742

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



15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Качество индивидуально существенных кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В миллионах тенге</i>	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	183.974	(3.387)	180.587	1,84
Кредиты в Этапах 2 и 3				
▪ непросроченные	33.423	(1.078)	32.345	3,23
▪ просроченные на срок менее 90 дней	14.495	–	14.495	0,00
▪ просроченные на срок от 90 дней до 360 дней	1.068	(1.068)	–	100,00
▪ просроченные на срок более 360 дней	16.667	(12.281)	4.386	73,68
Кредиты в Этапах 2 и 3	65.653	(14.427)	51.226	21,97
Итого индивидуально существенных кредитов	249.627	(17.814)	231.813	7,14

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>В миллионах тенге</i>	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



15. 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 2020 год:

В миллионах тенге	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	188.466	7.563	38.337	-	234.366
Новые активы, созданные или приобретённые	238.784	-	-	-	238.784
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(196.005)	(15.238)	(4.936)	-	(216.179)
Переводы в Этап 1	540	(540)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(28.428)	28.428	-	-	-
Переводы в Этап 3	(24.097)	(13.465)	37.562	-	-
Перевод между категориями	(2.410)	-	(2.609)	-	(5.019)
Чистое изменение в начисленных процентах	2.575	135	944	-	3.654
Амортизация дисконта	-	-	2.774	-	2.774
Возмещение убытков	-	-	825	-	825
Списание	-	-	(15.787)	-	(15.787)
Влияние изменения валютных курсов	4.549	234	1.426	-	6.209
На 31 декабря	183.974	7.117	58.536	-	249.627

В миллионах тенге	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(1.250)	(35)	(26.141)	-	(27.426)
Новые активы, созданные или приобретённые	(3.244)	-	-	-	(3.244)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.694	45	1.146	-	2.885
Переводы в Этап 1	(6)	6	-	-	-
Переводы в Этап 2	35	(35)	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	17	(17)	-	-
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	(477)	7	(1.009)	-	(1.479)
Перевод между категориями существенности кредитов	-	-	(422)	-	(422)
Амортизация дисконта	-	-	(2.774)	-	(2.774)
Возмещение убытков	-	-	(825)	-	(825)
Списание	-	-	15.787	-	15.787
Влияние изменения валютных курсов	(88)	(17)	(211)	-	(316)
На 31 декабря	(3.336)	(12)	(14.466)	-	(17.814)



15. 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 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 существенности кредитов	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 существенности кредитов	(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)



15. 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 2020 года:

В миллионах тенге	31 декабря 2020 года			
	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	134.407	(859)	133.548	0,64
Просроченные на срок менее 30 дней	1.715	(6)	1.709	0,35
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	3.763	(392)	3.371	10,42
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	2.322	(311)	2.011	13,39
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1.479	(69)	1.410	4,67
Просроченные на срок более 360 дней	18.528	(7.767)	10.761	41,92
ПСКО	1.365	(543)	822	39,78
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	163.579	(9.947)	153.632	6,08
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	27.177	(108)	27.069	0,40
Просроченные на срок менее 30 дней	1.249	(6)	1.243	0,48
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	518	(16)	502	3,09
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	238	(68)	170	28,57
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	452	(61)	391	13,50
Просроченные на срок более 360 дней	15.000	(10.514)	4.486	70,09
ПСКО	10.729	523	11.252	(4,87)
Итого ипотечных кредитов	55.363	(10.250)	45.113	18,51

В миллионах тенге	31 декабря 2020 года			
	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, (%)
Потребительские кредиты				
Непросроченные	169.848	(6.142)	163.706	3,62
Просроченные на срок менее 30 дней	7.117	(2.256)	4.861	31,70
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	4.213	(2.886)	1.327	68,50
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	5.900	(4.826)	1.074	81,80
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	7.838	(6.366)	1.472	81,22
Просроченные на срок более 360 дней	6.690	(5.368)	1.322	80,24
ПСКО	1	-	1	0,00
Итого потребительских кредитов	201.607	(27.844)	173.763	13,81
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	4.634	(1)	4.633	0,02
Просроченные на срок менее 30 дней	25	-	25	0,00
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	8	-	8	0,00
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	3	(1)	2	33,33
Просроченные на срок более 360 дней	477	(130)	347	27,25
Итого кредитов на приобретение автомобилей	5.147	(132)	5.015	2,56



15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

В миллионах тенге	31 декабря 2020 года			
	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, (%)
Кредитные карты				
Непросроченные	3.934	(424)	3.510	10,78
Просроченные на срок менее 30 дней	245	(94)	151	38,37
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	163	(121)	42	74,23
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	206	(143)	63	69,42
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	340	(234)	106	68,82
Просроченные на срок более 360 дней	591	(358)	233	60,58
Итого кредитных карт	5.479	(1.374)	4.105	25,08
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	84.268	(270)	83.998	0,32
Просроченные на срок менее 30 дней	7.387	(143)	7.244	1,94
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	3.099	(162)	2.937	5,23
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	1.839	(71)	1.768	3,86
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	3.364	(107)	3.257	3,18
Просроченные на срок более 360 дней	33.832	(15.919)	17.913	47,05
ПСКО	18.436	748	19.184	(4,06)
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	152.225	(15.924)	136.301	10,46
Итого индивидуально несущественных кредитов	583.400	(65.471)	517.929	11,22

В миллионах тенге	31 декабря 2019 года			
	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	(51,61)
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	(11,94)
Итого ипотечных кредитов	68.198	(8.635)	59.563	12,66

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов, коллективно оцениваемых на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2019 года:



15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

В миллионах тенге	31 декабря 2019 года			
	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, (%)
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
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

В миллионах тенге	31 декабря 2019 года			
	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, (%)
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	(13,34)
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



15. 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 индивидуально несущественных корпоративных кредитов за 2020 год:

Индивидуально несущественные корпоративные кредиты

В миллионах тенге	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	120.258	6.758	25.803	31	152.850
Новые активы, созданные или приобретённые	211.353	–	–	1.159	212.512
Выбытие дочерней организации	(250)	–	–	–	(250)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(198.588)	(4.250)	(7.026)	–	(209.864)
Переводы в Этап 1	7.297	(5.834)	(1.463)	–	–
Переводы в Этап 2	(10.132)	12.001	(1.869)	–	–
Переводы в Этап 3	(12.486)	(7.150)	19.636	–	–
Переводы между категориями существенно-сти кредитов	2.410	–	2.609	–	5.019
Чистое изменение в начисленных процентах	1.752	82	(781)	112	1.165
Амортизация дисконта	–	–	1.125	–	1.125
Возмещение убытков	–	–	5.469	–	5.469
Списание	–	–	(6.700)	–	(6.700)
Влияние изменения валютных курсов	924	13	1.252	64	2.253
На 31 декабря	122.538	1.620	38.055	1.366	163.579

В миллионах тенге	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(294)	(203)	(9.103)	16	(9.584)
Новые активы, созданные или приобретённые	(742)	–	–	–	(742)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	435	31	5.570	8	6.044
Переводы в Этап 1	(57)	54	3	–	–
Переводы в Этап 2	18	(223)	205	–	–
Переводы в Этап 3	14	236	(250)	–	–
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	77	(10)	(5.290)	(154)	(5.377)
Переводы между категориями существенно-сти кредитов	–	–	422	–	422
Амортизация дисконта	–	–	(1.125)	–	(1.125)
Возмещение убытков	–	–	(5.469)	–	(5.469)
Списание	–	–	6.700	–	6.700
Влияние изменения валютных курсов	(53)	(25)	(737)	(1)	(816)
На 31 декабря	(602)	(140)	(9.074)	(131)	(9.947)



15. 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 индивидуально несущественных корпоративных кредитов за 2019 год:

Индивидуально несущественные корпоративные кредиты

В миллионах тенге	2019 год				
	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	-	-
Переводы между категориями существенно-сти кредитов	(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				
	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)
Переводы между категориями существенно-сти кредитов	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)



15. 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 ипотечных кредитов за 2020 год:

Ипотечные кредиты

В миллионах тенге	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	32.797	1.463	24.627	9.311	68.198
Новые активы, созданные или приобретённые	4.128	-	-	1.628	5.756
Выбытие дочерней организации	(16)	-	-	-	(16)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(9.752)	(527)	(4.123)	-	(14.402)
Переводы в Этап 1	2.221	(1.605)	(616)	-	-
Переводы в Этап 2	(1.618)	1.781	(163)	-	-
Переводы в Этап 3	(607)	(705)	1.312	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	377	6	(564)	167	(14)
Амортизация дисконта	-	-	1.792	-	1.792
Возмещение убытков	-	-	2.011	-	2.011
Списание	-	-	(7.798)	(429)	(8.227)
Влияние изменения валютных курсов	132	3	77	53	265
На 31 декабря	27.662	416	16.555	10.730	55.363

В миллионах тенге	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(81)	(10)	(9.656)	1.112	(8.635)
Новые активы, созданные или приобретённые	(22)	-	-	-	(22)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	114	5	2.289	710	3.118
Переводы в Этап 1	(57)	19	38	-	-
Переводы в Этап 2	10	(18)	8	-	-
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	-	(40)	(7.288)	(1.750)	(9.078)
Амортизация дисконта	-	-	(1.792)	-	(1.792)
Возмещение убытков	-	-	(2.011)	-	(2.011)
Списание	-	-	7.798	429	8.227
Влияние изменения валютных курсов	9	24	(90)	-	(57)
На 31 декабря	(27)	(2)	(10.722)	501	(10.250)



15. 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 ипотечных кредитов за 2019 год:

Ипотечные кредиты

В миллионах тенге	2019 год				
	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				
	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)



15. 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 2020 год:

Потребительские кредиты

В миллионах тенге	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	182.768	3.326	4.972	1	191.067
Новые активы, созданные или приобретённые	106.981	-	-	-	106.981
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(96.914)	(476)	(1.222)	(1)	(98.613)
Переводы в Этап 1	6.172	(5.078)	(1.094)	-	-
Переводы в Этап 2	(16.534)	16.801	(267)	-	-
Переводы в Этап 3	(8.662)	(10.544)	19.206	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	2.392	65	343	1	2.801
Амортизация дисконта	-	-	2.931	-	2.931
Возмещение убытков	-	-	52	-	52
Списание	-	(43)	(3.576)	-	(3.619)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	7	-	7
На 31 декабря	176.203	4.051	21.352	1	201.607

В миллионах тенге	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(4.006)	(1.603)	(4.307)	-	(9.916)
Новые активы, созданные или приобретённые	(2.879)	-	-	-	(2.879)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.366	134	382	-	2.882
Переводы в Этап 1	(4.162)	3.147	1.015	-	-
Переводы в Этап 2	621	(866)	245	-	-
Переводы в Этап 3	322	6.569	(6.891)	-	-
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	409	(10.291)	(8.623)	(55)	(18.560)
Амортизация дисконта	-	-	(2.931)	-	(2.931)
Возмещение убытков	-	-	(52)	-	(52)
Списание	-	43	3.576	-	3.619
Влияние изменения валютных курсов	-	-	(7)	-	(7)
На 31 декабря	(7.329)	(2.867)	(17.593)	(55)	(27.844)



15. 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 2019 год:

Потребительские кредиты

В миллионах тенге	2019 год				
	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				
	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)



15. 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 2020 год:

Кредиты на приобретение автомобилей

В миллионах тенге	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	1.495	2	458	-	1.955
Новые активы, созданные или приобретённые	5.986	-	-	-	5.986
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(2.880)	-	(25)	-	(2.905)
Переводы в Этап 1	4	(2)	(2)	-	-
Переводы в Этап 2	(24)	24	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(19)	19	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	64	-	7	-	71
Амортизация дисконта	-	-	22	-	22
Возмещение убытков	-	-	20	-	20
Списание	-	-	(15)	-	(15)
Влияние изменения валютных курсов	12	-	1	-	13
На 31 декабря	4.657	5	485	-	5.147

В миллионах тенге	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	-	-	(91)	-	(91)
Новые активы, созданные или приобретённые	(7)	-	-	-	(7)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3	-	14	-	17
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
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	3	-	(26)	-	(23)
Амортизация дисконта	-	-	(22)	-	(22)
Возмещение убытков	-	-	(20)	-	(20)
Списание	-	-	15	-	15
Влияние изменения валютных курсов	-	-	(1)	-	(1)
На 31 декабря	(1)	-	(131)	-	(132)



15. 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 2019 год:

Кредиты на приобретение автомобилей

В миллионах тенге	2019 год				
	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				
	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)



15. 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 2020 год:

Кредитные карты

В миллионах тенге	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	4.903	168	620	-	5.691
Новые активы, созданные или приобретённые	29.905	-	-	-	29.905
Выбытие дочерней организации	(105)	(3)	(55)	-	(163)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(29.264)	(6)	(3)	-	(29.273)
Переводы в Этап 1	361	(231)	(130)	-	-
Переводы в Этап 2	(743)	770	(27)	-	-
Переводы в Этап 3	(339)	(556)	895	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	104	-	25	-	129
Амортизация дисконта	-	-	94	-	94
Возмещение убытков	-	-	3	-	3
Списание	-	-	(131)	-	(131)
Влияние изменения валютных курсов	(598)	(18)	(160)	-	(776)
На 31 декабря	4.224	124	1.131	-	5.479

В миллионах тенге	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(995)	(156)	(521)	-	(1.672)
Новые активы, созданные или приобретённые	(3.807)	(1)	-	-	(3.808)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	4.170	2	3	-	4.175
Переводы в Этап 1	(190)	83	107	-	-
Переводы в Этап 2	116	(137)	21	-	-
Переводы в Этап 3	81	160	(241)	-	-
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	(305)	(75)	(290)	-	(670)
Амортизация дисконта	-	-	(94)	-	(94)
Возмещение убытков	-	-	(3)	-	(3)
Списание	-	-	131	-	131
Влияние изменения валютных курсов	407	10	150	-	567
На 31 декабря	(523)	(114)	(737)	-	(1.374)



15. 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 2019 год:

Кредитные карты

В миллионах тенге	2019 год				
	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				
	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)



15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Качество индивидуально несущественных кредитов

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 2020 год:

Прочие кредиты, обеспеченные залогом

В миллионах тенге	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	124.553	6.801	58.674	13.199	203.227
Новые активы, созданные или приобретённые	17.003	–	–	5.526	22.529
Выбытие дочерней организации	(70)	–	–	–	(70)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(53.481)	(1.676)	(12.596)	–	(67.753)
Переводы в Этап 1	4.957	(3.227)	(1.730)	–	–
Переводы в Этап 2	(8.492)	10.014	(1.522)	–	–
Переводы в Этап 3	(2.062)	(10.088)	12.150	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	1.145	126	1.350	260	2.881
Амортизация дисконта	–	–	3.560	–	3.560
Возмещение убытков	–	–	3.532	–	3.532
Списание	–	–	(15.428)	(597)	(16.025)
Влияние изменения валютных курсов	160	4	131	49	344
На 31 декабря	83.713	1.954	48.121	18.437	152.225

В миллионах тенге	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(132)	(28)	(16.563)	1.761	(14.962)
Новые активы, созданные или приобретённые	(167)	–	–	–	(167)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	26	15	3.724	160	3.925
Переводы в Этап 1	(131)	61	70	–	–
Переводы в Этап 2	14	(52)	38	–	–
Переводы в Этап 3	32	44	(76)	–	–
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	286	(57)	(11.671)	(2.106)	(13.548)
Амортизация дисконта	–	–	(3.560)	–	(3.560)
Возмещение убытков	–	–	(3.532)	–	(3.532)
Списание	–	–	15.428	597	16.025
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(105)	–	(105)
На 31 декабря	(72)	(17)	(16.247)	412	(15.924)



15. 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 2019 год:

Прочие кредиты, обеспеченные залогом

В миллионах тенге	2019 год				
	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				
	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)



15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитно-обесценённых кредитов, включенных в Этап 3 и ПСКО:

В миллионах тенге	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Этап 3 и ПСКО		
Проблемные кредиты без просрочки платежа	8.823	12.309
Проблемные кредиты с просрочкой платежа и реструктурированные кредиты	52.966	60.933
Прочие кредитно-обесценённые кредиты	152.980	102.791
	214.769	176.033
Резерв под ОКУ	(68.192)	(63.493)
	146.577	112.540

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 2020 и 2019 годах:

В миллионах тенге	2020 год	2019 год
Ипотечные кредиты	629	626
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	702	1.101
Итого недисконтированные ОКУ при первоначальном признании ПСКО	1.331	1.727

В 2020 году Группа произвела конвертацию и прощение валютных кредитов в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. На момент конвертации и прощения балансовая стоимость данных кредитов составляла 23.768 миллионов тенге. Все кредиты находились на момент конвертации в Этапе 3.

Конвертации и прощению подлежали и в том числе ранее списанные кредиты, по которым не было прекращено право требования. В результате конвертации кредитов и прощения, Группа признала убыток от прекращения признания кредитов клиентам в сумме 15.670 миллионов тенге.

В рамках указанной государственной программы, Группа привлекла депозиты АО «Казахстанский фонд устойчивости» с номинальной процентной ставкой от 0,10% до 2,99% годовых и подлежащие погашению в конце срока в 2038-2050 годах (Примечание 20). Доход при первоначальном признании привлеченных средств составил 26.879 миллионов тенге и был признан за вычетом убытка в результате прекращения признания кредитов клиентам по статье «Чистый доход/убыток» от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости».

Модифицированные и реструктурированные займы

За 2020 год, Группа модифицировала условия некоторых ипотечных и потребительских кредитов, в том числе предоставила кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. В результате этого Группа признала убыток от модификации условий кредитов клиентам, который составил 2.005 миллионов тенге, в составе прочих расходов консолидированного отчёта о совокупном доходе.

В 2020 году Группа внесла некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, она пересмотрела показатели значительного увеличения кредитного риска и не делала автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки. Группа также обновила прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Кроме того, руководство Группы произвело дополнительные корректировки уже отраженных ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года в размере 617 миллионов тенге.

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.



15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов (продолжение)

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 использованием автоматической переоценки на основе аналитических баз цен, построенных на актуальной информации о рынке 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 коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты за вычетом резерва под ОКУ, просроченные на срок более 90 дней, составляют 55.157 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 80.961 миллион тенге). По состоянию на 31 декабря 2020 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, ограниченная валовой стоимостью соответствующих кредитов, составила 69.011 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 121.345 миллионов тенге).

Изъятое обеспечение

В 2020 году Группа получила недвижимость, учитываемую в составе прочих активов, с балансовой стоимостью в сумме 7.717 миллионов тенге (2019 год: 12.592 миллиона тенге) путём получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам (Примечание 18). Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заёмщикам, составила 130.709 миллионов тенге или 16% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2019 года: 120.211 миллион тенге или 14% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 2.431 миллион тенге (31 декабря 2019 года: 1.201 миллион тенге).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

<i>В миллионах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные розничным клиентам	419.821	470.138
Металлургия	60.180	61.447
Операции с недвижимостью	49.556	50.495
Оптовая торговля	48.433	60.512
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	44.486	40.185
Розничные услуги	35.793	33.624
Пищевая промышленность	21.514	18.696
Финансовые услуги	20.831	15.748
Строительство	20.475	34.082
Транспорт	16.543	12.063
Текстильная промышленность	7.154	5.943
Сельское хозяйство	6.752	2.907
Почтовые услуги и услуги связи	6.100	1.111
Добыча сырой нефти и природного газа	5.924	6.763
Производство металлических изделий	3.026	3.233
Химическая промышленность	2.326	1.373
Производство	1.924	2.429
Машиностроение	554	462
Прочее	61.635	36.143
	833.027	857.354
Резерв под ОКУ	(83.285)	(72.286)
	749.742	785.068



16. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «репо», включают:

В миллионах тенге	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации		
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	6.543	-
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	17.128	19.398
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от BB- до BB+	848	771
Итого государственных облигаций	24.519	20.169
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	82.935	76.655
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	160.804	160.266
Итого корпоративных облигаций	243.739	236.921
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1.639	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	5.208	4.760
Итого облигаций банков	6.847	4.760
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	275.105	261.850
Резерв под ОКУ	(932)	(808)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	274.173	261.042
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Государственные облигации		
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	91.083	265.726
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	276.764	90.793
Облигации Султаната Оман с рейтингом BB	1.265	1.156
Итого государственных облигаций	369.112	357.675

В миллионах тенге	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	794
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	81.341	36.517
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	435	-
Итого корпоративных облигаций	81.776	37.311
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от A- до A+	-	8.259
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	12.124	18.723
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	38.455	30.521
С кредитным рейтингом ниже B+	4.455	5.935
Итого облигаций банков	55.034	63.438
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	505.922	458.424

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 2020 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, со справедливой стоимостью 23.466 миллионов тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ (Примечание 27).

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 27).



16. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В сентябре 2019 года Группа приобрела облигации АО «НАК «Казатомпром», индексированные к доллару США со сроком погашения 27 октября 2024 года и номинальной стоимостью 70.000 миллионов тенге и имеющие купон 4% годовых. Справедливая стоимость облигаций при первоначальном признании составила 77.053 миллиона тенге, оценённая с использованием эффективной процентной ставки 1,89% годовых. Доходы при первоначальном признании облигаций, признанный в консолидированном отчёте о совокупном доходе, составил 7.053 миллиона тенге. Группа классифицировала данные облигации как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

25 сентября 2018 года и 28 сентября 2018 года Группа приобрела корпоративные облигации АО «Фонд национального благосостояния облигации «Самрук-Казына» и АО «Казахстан темир жолы» со сроком погашения 15 ноября 2024 года и классифицировала как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости со справедливой стоимостью при первоначальном признании в размере 75.274 миллиона тенге и 75.275 миллионов тенге, соответственно.

Долговые ценные бумаги, выпущенные Группой, которыми владеет АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (Примечание 21), общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, выступают в качестве обеспечения по обязательствам перед Группой по вышеуказанным облигациям.

17. 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 2019 года	1.614	35.751	3.391	407	2.912	20.444	-	64.519
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	-	-	6.764	6.764
Приобретения в результате объединения бизнесов	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

**17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

<i>В миллионах тенге</i>	Земля	Здания	Компьютеры	Транспортные средства	Незавершенное строительство и активы к установке	Прочие	Актив в форме права пользования	Всего
Поступления	15	242	1.117	5	860	3.876	1.516	7.631
Переводы	-	4.162	41	-	(6.869)	1.717	-	(949)
Выбытия	(30)	(19)	(152)	(7)	-	(1.173)	(929)	(2.310)
Выбытия в результате продажи дочерней организации (Примечание 28)	(486)	(3.503)	(752)	(26)	-	(959)	(252)	(5.978)
На 31 декабря 2020 года	2.642	44.229	5.245	453	1.227	30.702	2.888	87.386
Накопленная амортизация								
На 1 января 2019 года	-	(2.887)	(1.744)	(247)	-	(8.145)	-	(13.023)
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	-	-	(1.311)	(1.311)
Приобретения в результате объединения бизнесов	-	(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)
Начисленный износ за год	-	(1.078)	(732)	(52)	-	(3.804)	(625)	(6.291)
Переводы	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	19	109	6	-	1.032	384	1.550
Выбытия в результате продажи дочерней организации (Примечание 28)	-	330	481	7	-	556	132	1.506
На 31 декабря 2020 года	-	(4.150)	(2.516)	(338)	-	(13.641)	(927)	(21.572)
Остаточная стоимость								
На 1 января 2019 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
На 31 декабря 2020 года	2.642	40.079	2.729	115	1.227	17.061	1.961	65.814



18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

В миллионах тенге	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности	13.558	12.323
Прочая дебиторская задолженность	14.940	17.472
	28.498	29.795
Резерв под ОКУ	(4.294)	(3.014)
Прочие финансовые активы	24.204	26.781
Изъятые залоговое обеспечение	51.694	59.684
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	4.485	7.141
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	2.766	2.630
Инвестиционная недвижимость	2.908	592
Запасы, предназначенные для продажи	1.956	5.648
Запасы	1.001	624
Прочее	765	65
	65.575	76.384
Резерв под обесценение	(44)	(122)
Прочие нефинансовые активы	65.531	76.262
Итого прочих активов	89.735	103.043

В течение 2020 года, общая оценочная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 7.717 миллионов тенге (в течение 2019 года: 12.592 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.

19. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

В миллионах тенге	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
▪ Розничные клиенты	84.652	77.686
▪ Корпоративные клиенты	369.583	366.126
Срочные депозиты		
▪ Розничные клиенты	437.787	502.476
▪ Корпоративные клиенты	419.687	326.046
Гарантийные депозиты		
▪ Розничные клиенты	18.148	23.538
▪ Корпоративные клиенты	57.310	41.077
	1.387.167	1.336.949
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 31)	(483)	(1.689)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

На 31 декабря 2020 года общая сумма средств десяти крупнейших клиентов составила 300.912 миллионов тенге или 22% от совокупной суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2019 года: 193.526 миллионов тенге или 14%).

На 31 декабря 2020 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 232.166 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 245.716 миллионов тенге) с ограниченным страховым покрытием КФГД от имени Правительства Республики Казахстан.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выдать сумму вклада по первому 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, оговоренных в договоре.



20. СРЕДСТВА БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

<i>В миллионах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты и депозиты от государственных организаций	48.565	82.990
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	57.422	27.272
Кредиты от прочих финансовых организаций	22.553	7.543
Текущие счета и депозиты банков	1.930	1
	130.470	117.806

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 32.417 миллионов тенге и 13.015 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2019 года: 68.136 миллионов тенге и 10.984 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 9,00% годовых и сроки погашения в 2021-2035 годах.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включали средства в сумме 46.756 миллионов тенге, полученные в рамках реализации мер Правительства Республики Казахстан по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства, пострадавших от пандемии COVID-19. Указанные обязательства включают в себя депозиты, выраженные в тенге в сумме 18.967 миллионов тенге, с номинальной ставкой 5,00% годовых и сроками погашения в 2021 году и средства в сумме 27.789 миллионов тенге не предусматривающие начисление и уплату вознаграждения до момента освоения указанных средств Банком (Примечание 13).

По состоянию на 31 декабря 2020 года обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» также включают депозиты на сумму 10.666 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 27.272 миллиона тенге), привлеченные в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. В 2020 году данная программа была изменена в части оказания дополнительной помощи ипотечным заемщикам, относящимся к категории социально-уязвимых слоев населения, а также односторонней конвертации валютных ипотечных жилищных займов в тенге. Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные процентные ставки от 0,10% до 2,99% годовых и сроки погашения в 2038-2050 годах. Справедливая стоимость привлеченных депозитов при первоначальном признании была

определена Группой с использованием рыночных ставок от 13,50% до 13,93% годовых (в 2019 году: от 13,13% до 14,50% годовых). Справедливая стоимость ипотечных кредитов при прекращении признания в результате существенной модификации была определена Группой с использованием рыночных ставок от 17,53% до 17,93% годовых (в 2019 году: от 17,13% до 18,50% годовых). В 2020 году Группа признала чистый доход от государственных субсидий за вычетом убытка от прекращения признания кредитов клиентам в сумме 11.209 миллионов тенге в консолидированном отчете о совокупном доходе. В 2019 году чистый убыток в результате прекращения признания кредитов клиентам за вычетом государственных субсидий составил 4.133 миллиона тенге.

В феврале 2020 года Банк заключил соглашения с КФУ в рамках программы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов, утверждённой НБРК, в соответствии с которыми сроки размещения полученных депозитов были пролонгированы до 30 лет. Возврат депозитов будет осуществлён в конце срока. В результате модификации договорных условий депозитов Банк признал доход от прекращения признания данных инструментов в сумме 17.956 миллионов тенге, а также соответствующий эффект на сумму отложенного корпоративного подоходного налога в размере 3.591 миллион тенге в консолидированном отчете о совокупном доходе (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты от прочих финансовых организаций включают кредиты на сумму 22.553 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 3.267 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 8,55% годовых и срок погашения в 2023 году. По состоянию на 31 декабря 2020 года вклад в сумме 25.245 миллионов тенге, размещенный Банком в ЕБРР, выступает обеспечением по данным обязательствам (Примечание 13).



21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

В миллионах тенге	Год погашения	Ставка купона	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2019 году	2022	3,00%	16.829	14.946
Еврооблигации, выпущенные в 2010 году	2022	14,00%	15.136	13.757
			31.965	28.703
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	159.837	148.755
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	48.400	47.813
Облигации, выпущенные в 2010 году	2020	8,00% (1,00% + индекс уровня инфляции)	-	3.992
			208.237	200.560
			240.202	229.263

В сентябре 2018 года Группа выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, ставкой купона 4% годовых и сроком погашения в 2024 году. Ценные бумаги были приобретены АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в обмен на депозит в сумме 220.000 миллионов тенге, размещённый в Банке на аналогичных условиях.

По состоянию на 31 декабря 2019 года облигации, выраженные в тенге и выпущенные в 2010 году, обеспечены ипотечными кредитами Группы, выданными клиентам, с общей стоимостью 11.158 миллионов тенге. 27 февраля 2020 года Группа погасила данные облигации в соответствии с договорными условиями.

В 2020 году Банк разместил долговые ценные бумаги на общую сумму 3.900.000 доллар США (эквивалент 1.494 миллионов тенге), выпущенные 5 августа 2019 года в рамках выпуска частных облигаций общей номинальной стоимостью 100.000.000 долларов США, находящихся в листинге Astana International Exchange.

В августе 2020 года Банк произвел обратный выкуп облигаций, выпущенных в 2019 году, на общую сумму 3.000.000 доллара США (эквивалент в тенге на дату сделки – 1.256 миллионов тенге).

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

Субординированный долг включает:

В миллионах тенге	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Субординированные выпущенные долговые ценные бумаги	20.503	22.648
Долгосрочные кредиты в тенге	-	1.919
Долгосрочные кредиты в долларах США	-	364
Долговой компонент привилегированных акций	-	1.020
	20.503	25.951

По состоянию на 31 декабря 2020 года субординированные выпущенные долговые ценные бумаги включают субординированные облигации, деноминированные в тенге, со сроком погашения в 2022-2031 годах (31 декабря 2019 года: 2020-2031 годах) и фиксированной ставкой купона 8% годовых (31 декабря 2019 года: 8% годовых). Купон выплачивается каждые полгода.

В соответствии с договорными условиями 14 апреля 2020 года Банк произвёл погашение субординированных выпущенных долговых ценных бумаг в сумме 2.200 миллиона тенге.



23. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Количество разрешённых к выпуску, размещённых и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлены следующим образом:

<i>В миллионах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 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	(3.391.835.697)	(2.893.522.817)
Количество акций в обращении	88.995.268.392	89.493.581.272
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	327.555	328.377

Ниже приводятся данные о движении размещённых, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество простых акций	Стоимость размещения простых акций, в миллионах тенге
На 1 января 2020 года	89.493.581.272	328.377
Выкуп собственных акций	(498.312.880)	(822)
На 31 декабря 2020 года	88.995.268.392	327.555
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

В соответствии с решением акционеров от 4 мая 2020 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в размере 21.110 миллионов тенге.

В соответствии с решением акционеров от 29 апреля 2019 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в размере 11.376 миллионов тенге.

24. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованные при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

<i>В миллионах тенге</i>	2020 год	2019 год
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	52.962	42.233
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	89.112.358.304	90.212.217.439
Базовая и разводнённая прибыль на акцию, в тенге	0,59	0,47

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

25. 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.



25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Структура управления рисками (продолжение)

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 риск-менеджмента (Направление кредитных рисков, Направление стратегических 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 риск контролируется системой кредитных комитетов. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску. Рыночные риски, риск ликвидности, а также кредитные риски в части контрагентов и страновых рисков управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Контроль за операционными рисками, включая риски информационных технологий и информационной безопасности, осуществляет Операционный комитет.

Направление кредитных рисков, Направление стратегических 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 рисков, которым подвержен Банк, риск-менеджментом проводится мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путём проведения регулярных встреч с подразделениями первой линии защиты для получения экспертной оценки по отдельным направлениям развития деятельности Банка.

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 ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Кроме ожидаемых убытков, Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые могут 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. 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 предоставляемой отчётности содержится информация о совокупном размере кредитного, рыночного, операционного рисков, показателе ликвидности и изменения в уровне рисков. Ежемесячно Правление и коллегиальные органы при Правлении и ежеквартально Совет директоров получают 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.

Регулярно проводятся обсуждения на заседаниях Правления, уполномоченных коллегиальных органах и иных сотрудников Группы вопросы соблюдения, поддержания установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.



25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Структура управления рисками (продолжение)

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует широкий круг инструментов для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа не активна на рынке акций и производных финансовых инструментов и 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 определенную 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 оценки качества активов позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры в случае необходимости.

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 15.

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ОКУ по несущественным активам на основе коллективной оценки и по индивидуально существенным – на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или её приближительного 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.



25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Величина, подверженная
рisku 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 кредитов 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 объёме, 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 (корпоративного бизнеса), указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- приостановление начисления договорного вознаграждения по кредиту в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- списание части и/или всей суммы задолженности заёмщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления кредита;



25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

- продажа кредитов со значительным дисконтом;
- наличие решений суда о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан (не применимо к созаемщику);
- блокирование корреспондентского счета контрагента (по решению суда или другое);
- отзыв рейтинга, присвоенного на момент выдачи кредита;
- обращение банка-контрагента в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством страны банка – контрагента;
- отзыв/ приостановление лицензии банка – контрагента;
- смерть заемщика;
- если заемщик является эмитентом ценных бумаг, зарегистрированных на фондовой бирже, и такие ценные бумаги проходят либо прошли процедуру аннулирования выпуска ценных бумаг;
- реструктуризация долга, связанная с ухудшением финансового состояния заемщика, за последние 12 месяцев;
- передача заемщика 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 отчетную 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.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются Направлением кредитных рисков Банка. Для заемщиков 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 заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. 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 заемщиков 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, отчеты 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 не обеспеченные залогом кредиты физическим лицам и кредитные карты. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга. Основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: кредитная история, 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.



25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность 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 первоначальной эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску.

Уровень потерь при дефолте

В случае залогового кредитования учитывается показатель LGD, который предусматривает дисконт на реализацию залогового обеспечения (коэффициент ликвидности) и ожидаемый срок реализации залога.

Уровень LGD учитывает 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.



25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе (продолжение)

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

- индивидуально существенные финансовые активы в портфеле корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса Этапа 2 и Этапа 3;
- казначейские и межбанковские финансовые активы (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- приобретённые кредитно-обесценённые финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

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

- индивидуально несущественные кредиты и индивидуально существенные инструменты в портфеле корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса Этапа 2 и 3;
- ипотечные займы;
- потребительские беззалоговые кредиты;
- кредиты, предоставленные на неотложные нужды;
- кредиты, предоставленные на приобретение авто;
- прочие займы, предоставленные физическим лицам;
- 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;
- объём добычи нефти и газового конденсата;
- уровень безработицы;

- объём розничной торговли;
- базовые ставки НБРК;
- уровень инфляции;
- индекс реальной заработной платы;
- обменные курсы;
- цена на нефть.

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты Направления стратегических рисков Группы определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются для базового прогнозного сценария ключевых факторов макроэкономики для целей оценки ОКУ. Данный сценарий используется в качестве базового с вероятностью 80%. Помимо этого в расчетах также участвуют пессимистичный и оптимистичный сценарии с вероятностью 10% каждый.

Ключевые факторы	2021 год
Цена на нефть Brent (Брент ICE), доллары США	20,00
Индекс ВВП, % к предыдущему году	99,4
Объём добычи нефти и газового конденсата, млн. тонн	90,00
Уровень инфляции, %	10,40
Курс доллара США к тенге	509,0

Также, руководство Группы произвело дополнительные корректировки уже отраженных ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года в размере 600 миллионов тенге.

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в консолидированном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2020 года составила 83.285 миллионов тенге (2019 год: 72.286 миллионов тенге). Подробная информация представлена в Примечаниях 15.



25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи анализа количества дней просрочки по сегменту розницы и МСБ и на основе внутренних рейтингов – по кредитам корпоративного бизнеса, по остальным финансовым инструментам – на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами согласно таблице ниже. Анализ кредитного качества представлен в примечаниях соответствующих финансовых активов.

Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Moody's)	Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)	Годовой PD
Aa1 до Aaa	AA+ до AAA	0,00-0,09%
Aa2	AA	
A1 до Aa3	A+ до AA-	
A3 до A2	A- до A	0,07-0,60%
Baa1	BBB+	
Baa2	BBB	
Baa3	BBB-	
Ba1	BB+	
Ba3 до Ba2	BB- до BB	1,03-13,38%
B3 до B1	B- до B+	
Caa2 до Caa1	CCC до CCC+	
Ca до Caa3	C до CCC-	29,28-49,24%
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 долевого 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 Направления стратегических рисков и после одобрения Советом директоров.

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 изменения ставок вознаграждения.

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.



25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

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 упрощенного 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 2020 и 2019 годов, представлен следующим образом:

В миллионах тенге	2020 год	2019 год
	Влияние на прибыль	Влияние на прибыль
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5.279	5.276
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(15.836)	(15.828)

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 2020 года и 2019 годов, и упрощенного 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	2020 год		2019 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	111	8.255	135	5.273
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(317)	(24.534)	(378)	(15.122)

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.



25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

<i>31 декабря 2020 года</i>	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	126.169	170.038	11.369	4.056	311.632
Средства в финансовых организациях	34.969	38.738	–	–	73.707
Торговые ценные бумаги	1.440	5.937	–	–	7.377
Кредиты, выданные клиентам	659.285	90.077	6	374	749.742
Инвестиционные ценные бумаги	521.639	233.794	24.662	–	780.095
Прочие финансовые активы	24.172	–	29	3	24.204
Всего финансовых активов	1.367.674	538.584	36.066	4.433	1.946.757
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	805.034	543.580	33.050	5.503	1.387.167
Средства банков и прочих финансовых организаций	128.539	1.840	91	–	130.470
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	21.670	–	–	–	21.670
Выпущенные долговые ценные бумаги	208.237	31.965	–	–	240.202
Субординированный долг	20.503	–	–	–	20.503
Прочие финансовые обязательства	11.355	398	228	33	12.014
Всего финансовых обязательств	1.195.338	577.783	33.369	5.536	1.812.026
Чистая позиция	172.336	(39.199)	2.697	(1.103)	134.731
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(27.105)	27.989	(2.584)	1.700	–
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	145.231	(11.210)	113	597	134.731

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

<i>31 декабря 2019 года</i>	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 организациях	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 организаций	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



25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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.

В миллионах тенге	2020 год		2019 год	
	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налога обложения	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налога обложения
Доллар США	14	(1.569)	12	(707)
Евро	14	16	12	23

В миллионах тенге	2020 год		2019 год	
	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налога обложения	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налога обложения
Доллар США	(11)	1.233	(9)	530
Евро	(11)	(12)	(9)	(17)

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;
- управления дюрацией портфеля ценных бумаг;
- 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 Плана финансирования на случай наступления кризиса ликвидности;
- осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.



25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

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 стратегических 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 Правлению и КУАП ежемесячно, Совету директоров - ежеквартально. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП по представлению риск - менеджмента 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.



25. 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 2020 года представлен следующим образом:

31 декабря 2020 года В миллионах тенге	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 стоимость
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	311.756	-	-	-	-	-	311.756	311.632
Средства в финансовых организациях	-	-	27.858	30.568	15.281	-	73.707	73.707
Торговые ценные бумаги	7.377	-	-	-	-	-	7.377	7.377
Кредиты, выданные клиентам	76.015	64.299	215.135	754.848	137.386	-	1.247.683	749.742
Инвестиционные ценные бумаги	51.331	69.512	121.657	596.897	88.173	-	927.570	780.095
Прочие финансовые активы	1.489	639	8.967	12.793	316	-	24.204	24.204
Всего непроизводных финансовых активов	447.968	134.450	373.617	1.395.106	241.156	-	2.592.297	1.946.757
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(735.672)	(66.728)	(454.045)	(161.933)	(4.644)	-	(1.423.022)	(1.387.167)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.968)	(937)	(13.404)	(37.929)	(113.074)	-	(167.312)	(130.470)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(21.718)	-	-	-	-	-	(21.718)	(21.670)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.530)	-	(11.200)	(273.184)	-	-	(286.914)	(240.202)
Субординированный долг	(118)	-	(1.498)	(13.713)	(13.748)	-	(29.077)	(20.503)
Прочие финансовые обязательства	(7.341)	(21)	(1.748)	-	(2.904)	-	(12.014)	(12.014)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(769.347)	(67.686)	(481.895)	(486.759)	(134.370)	-	(1.940.057)	(1.812.026)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	(321.379)	66.764	(108.278)	908.347	106.786	-	652.240	
Условные обязательства	(5.717)	(4.802)	(12.483)	(27.527)	(444)	-	(50.973)	

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.



25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, сроком погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

31 декабря 2019 года В миллионах тенге	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 стоимость
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	347.547	-	-	-	-	-	347.547	347.242
Средства в финансовых организациях	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 организаций	(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)	



26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Следующая таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

<i>31 декабря 2020 года</i> <i>В миллионах тенге</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро-ченные	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	311.632	-	-	-	-	-	-	311.632
Средства в финансовых организациях	-	-	27.858	30.568	15.281	-	-	73.707
Торговые ценные бумаги	7.377	-	-	-	-	-	-	7.377
Кредиты, выданные клиентам	37.936	55.599	156.913	412.110	50.495	-	36.689	749.742
Инвестиционные ценные бумаги	50.649	66.571	98.543	496.611	67.721	-	-	780.095
Основные средства	-	-	-	-	-	65.814	-	65.814
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	11.162	-	11.162
Прочие активы	394	24	66.116	17.985	948	2.908	1.360	89.735
Всего активов	407.988	122.194	349.430	957.274	134.445	79.884	38.049	2.089.264
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(733.227)	(62.219)	(441.229)	(147.300)	(3.192)	-	-	(1.387.167)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.945)	(351)	(10.811)	(28.883)	(88.480)	-	-	(130.470)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(21.670)	-	-	-	-	-	-	(21.670)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.151)	-	(568)	(237.483)	-	-	-	(240.202)
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	(11.171)	-	-	-	(11.171)
Субординированный долг	(117)	-	(192)	(8.809)	(11.385)	-	-	(20.503)
Прочие обязательства	(7.398)	(264)	(3.900)	(236)	(2.906)	-	(46)	(14.750)
Всего обязательств	(766.508)	(62.834)	(456.700)	(433.882)	(105.963)	-	(46)	(1.825.933)
Чистая позиция	(358.520)	59.360	(107.270)	523.392	28.482	79.884	38.003	263.331
Чистая накопленная позиция	(358.520)	(299.160)	(406.430)	116.962	145.444	225.328	263.331	



26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

31 декабря 2019 года
В миллионах тенге

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро-ченные	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	347.242	-	-	-	-	-	-	347.242
Средства в финансовых организациях	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
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 организаций	(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	(280.217)	(270.047)	(359.903)	76.271	79.957	161.929	228.952	



27. 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 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 2020 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 21.670 миллионов тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 23.466 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан) (Примечание 16).

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 16).

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 2020 года.

31 декабря 2020 года В миллионах тенге	Валовый размер признанных финансовых активов/ (обязательств)	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных 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 12)	42.547	–	42.547	(42.545)	2
Кредиторская задолженность по договорам «репо» (Примечание 16)	(21.670)	–	(21.670)	23.466	1.796
	20.877	–	20.877	(19.079)	1.798

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.

31 декабря 2019 года В миллионах тенге	Валовый размер признанных финансовых активов/ (обязательств)	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных 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 12)	55.440	–	55.440	(56.857)	(1.417)
Кредиторская задолженность по договорам «репо» (Примечание 16)	(116.741)	–	(116.741)	119.090	2.349
	(61.301)	–	(61.301)	62.233	932



28. ВЫБЫТИЕ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

25 декабря 2020 года Группа утратила контроль над АО «Банк Kassa Nova» в результате продажи 100% ее голосующих акций АО «ФРИДОМ ФИНАНС». В результате данного выбытия Группа признала убыток в размере 587 миллионов тенге в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

В таблице ниже представлены активы и обязательства АО «Банк Kassa Nova» на дату выбытия:

<i>В миллионах тенге</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	54.211
Средства в финансовых институтах	857
Кредиты, выданные клиентам	416
Инвестиционные ценные бумаги	21.221
Основные средства	4.472
Нематериальные активы	1.162
Прочие активы	1.054
	83.393
Средства банков и прочих финансовых институтов	2.222
Текущие счета и депозиты клиентов	46.961
Субординированный долг	3.386
Отложенные налоговые обязательства	573
Прочие обязательства	12.465
	65.607

Совокупное возмещение за продажу составило 17.199 миллионов тенге.

Ниже представлена информация о движении денежных средств от выбытия дочерней организации:

<i>В миллионах тенге</i>	
Чистые денежные средства и эквиваленты, выбывшие вместе с дочерней организацией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(54.211)
Полученные денежные средства (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	17.199
Чистый отток денежных средств	(37.012)

Убыток от выбытия дочерней организации, признанный в консолидированном отчёте о совокупном доходе составил 587 миллионов тенге.



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 2018 года		253.584	22.648	276.232
Приобретение дочерних организаций		-	3.277	3.277
Поступления от выпуска		14.992	-	14.992
Выкуп		(4)	-	(4)
Убыток в результате выкупа		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
Амортизация дисконта		9.318	-	9.318
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		229.263	25.951	255.214
Выбытие дочерней организации	28	-	(3.386)	(3.386)
Поступления от выпуска		1.533	-	1.533
Выкуп		(1.264)	-	(1.264)
Погашение		(3.901)	(2.200)	(6.101)
Начисление вознаграждения		16.506	2.040	18.546
Погашение вознаграждения		(16.618)	(1.937)	(18.555)
Курсовые разницы		3.019	35	3.054
Амортизация дисконта		11.664	-	11.664
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года		240.202	20.503	260.705

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 2020 и 2019 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 требованиями, установленными НБРК и вступившими в силу 1 июня 2020 года, 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 6,5%;
- 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 7,5%;
- 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 9%.

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 2020 и 2019 годов:

В миллионах тенге	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Капитал 1-го уровня	244.336	212.322
Капитал 2-го уровня	14.839	16.601
Всего регуляторного капитала	259.175	228.923
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1.164.668	1.251.120
Коэффициент k1	21,0%	17,0%
Коэффициент k1-2	21,0%	17,0%
Коэффициент k2	22,3%	18,3%

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 наблюдался запас собственного капитала с учётом результатов проведённой проверки.

31. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия

Республика Казахстан продолжает осуществлять экономические реформы и разработку своей законодательной, налоговой и нормативной базы, как того требуют условия рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В связи со стремительным развитием пандемии коронавируса (COVID-19), многие страны, включая Республику Казахстан, ввели карантинные меры, которые оказали значительное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Пандемия и меры по минимизации ее последствий оказали существенное влияние на деятельность компаний из различных отраслей. С марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на рынках капитала, валюты и сырьевых товаров, включая снижение цен на нефть и снижение курса тенге по отношению к доллару США и

евро, что привело к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка 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 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по предоставлению кредитов	147.045	139.352
Гарантии выпущенные	47.522	44.209
Аккредитивы	764	223
	195.331	183.784
Минус: средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 19)	(483)	(1.689)
Минус: резерв под ожидаемые убытки	(734)	(299)
	194.114	181.796



31. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

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.

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. С 1 января 2020 года, правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих трёх календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства могут создать большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, 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 17 членам Совета директоров и Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за 2020 и 2019 годы, представлен следующим образом.

<i>В миллионах тенге</i>	2020 год	2019 год
Члены Совета директоров и Правления Группы	3.148	2.896
	3.148	2.896

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги.

По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма обязательств Группы по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 2 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 1.834 миллиона 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.



32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 2020 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие прибыль или убыток за 2020 год, по операциям со связанными сторонами составили:

В миллионах тенге	2020 год						
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
	В миллион-нах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллион-нах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллион-нах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	4.245	3,00-17,50	4.245
Прочие активы	-	-	19	-	1	-	20
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	12.159	1,00	12.841	1,53	12.026	0,28	37.026
Прочие обязательства	-	-	16	-	-	-	16
Условные обязательства	-	-	-	-	192	-	192

В миллионах тенге	2020 год			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	-	-	275	275
Процентные расходы	(173)	(78)	(770)	(1.021)
Комиссионные доходы	-	10	9	19
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-	-	26	26
Прочие расходы	-	(158)	(867)	(1.025)

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2019 год, составили:

В миллионах тенге	2019 год						
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
	В миллион-нах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллион-нах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллион-нах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	
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 организаций	-	-	-	-	-	-	-
Субординированный долг	-	-	-	-	1.040	8,00	1.040
Прочие обязательства	-	-	39	-	-	-	39
Условные обязательства	-	-	-	-	107	-	107

В миллионах тенге	2019 год			
	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)



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.

<i>31 декабря 2020 года</i> <i>В миллионах тенге</i>	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	48.041	38.994	60.537	156.031	8.029	311.632
Средства в финансовых организациях	–	–	–	73.707	–	73.707
Торговые ценные бумаги	–	–	–	7.377	–	7.377
Кредиты, выданные клиентам	143.901	209.286	332.956	–	63.599	749.742
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	780.095	–	780.095
Основные средства	–	–	–	–	65.814	65.814
Нематериальные активы	–	–	–	–	11.162	11.162
Прочие активы	35	430	2.214	1.135	85.921	89.735
Итого активов	191.977	248.710	395.707	1.018.345	234.525	2.089.264
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	525.121	313.218	548.827	–	1	1.387.167
Средства банков и прочих финансовых организаций	12.677	99.258	5.156	2.955	10.424	130.470
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	21.670	–	21.670
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	16.827	159.837	63.538	240.202
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	11.171	11.171
Субординированный долг	–	–	–	–	20.503	20.503
Прочие обязательства	331	482	2.800	22	11.115	14.750
Итого обязательств	538.129	412.958	573.610	184.484	116.752	1.825.933
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	21.109	21.109
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(5.260)	(5.260)
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	9.207	9.207
Накопленные убытки	–	–	–	–	(94.540)	(94.540)
Итого капитала, причитающегося акционерам Банка	–	–	–	–	263.331	263.331



33. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Информация по основным отчётным сегментам за 2020 год представлена следующим образом:

В миллионах тенге	2020 год						Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Элиминация	
Процентные доходы	10.648	25.002	70.097	60.992	18.765	-	185.504
Трансфертные доходы	30.121	20.932	28.595	21.396	9.652	(110.696)	-
Процентные расходы	(20.774)	(9.472)	(23.013)	(23.003)	(14.213)	-	(90.475)
Трансфертные расходы	(8.693)	(15.780)	(33.892)	(61.405)	(5.331)	125.101	-
Чистый процентный доход	11.302	20.682	41.787	(2.020)	8.873	14.405	95.029
Комиссионные доходы	2.283	17.019	14.565	469	1.137	-	35.473
Комиссионные расходы	(1.146)	(7.046)	(5.052)	(430)	(597)	-	(14.271)
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	226	-	-	226
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	3.236	6.221	3.418	(3.587)	4.052	-	13.340
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(109)	1.173	-	10.145	-	11.209
Чистый доход от прекращения признания финансовых обязательств в результате модификации	-	-	561	-	17.395	-	17.956
Прочие доходы/(расходы)	21	321	3.989	77	(742)	-	3.666
Непроцентные доходы	4.394	16.406	18.654	(3.245)	31.390	-	67.599
Расходы по кредитным убыткам	(1.140)	(2.785)	(21.583)	(686)	(12.753)	-	(38.947)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(1.583)	-	-	(1.583)
Убыток от выбытия дочерней организации	-	-	-	-	(587)	-	(587)
Общие и административные расходы	(2.743)	(10.399)	(23.718)	(2.853)	(9.047)	-	(48.760)

В миллионах тенге	2020 год						Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Элиминация	
Прочие расходы	(63)	(570)	(1.970)	(186)	(5.995)	-	(8.784)
Непроцентные расходы	(3.946)	(13.754)	(47.271)	(5.308)	(28.382)	-	(98.661)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(1.646)	(658)	(3.399)	36.909	(16.801)	(14.405)	-
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	10.104	22.676	9.771	26.336	(4.920)	-	63.967
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(1.148)	(2.577)	(1.110)	(3.010)	(3.160)	-	(11.005)
Прибыль/(убыток) за год	8.956	20.099	8.661	23.326	(8.080)	-	52.962



33. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

31 декабря 2019 года В миллионах тенге	КБ	МСБ	РБ	Инвестици- онная дея- тельность	Прочее	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	90.069	63.702	144.178	-	49.293	347.242
Средства в финансовых организациях	-	-	-	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
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 организаций	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, приходящегося на акционеров Банка	-	-	-	-	228.952	228.952

Информация по основным отчётным сегментам за 2019 год может быть представлена следующим образом:

В миллионах тенге	2019 год						Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестици- онная дея- тельность	Прочее	Элими- нация	
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 при первоначальном признании 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
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	(303)	-	(3.830)	-	(4.133)
Прочие доходы	-	4	461	2	3.911	-	4.378
Непроцентные доходы	4.300	14.050	13.503	6.982	1.104	-	39.939
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)	(5.533)	-	(5.800)
Непроцентные расходы	(2.539)	(10.171)	(36.988)	(5.845)	(17.699)	-	(73.242)



33. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В миллионах тенге	2019 год						Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Элиминация	
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	27.104	30.604	(38.056)	-	44.991
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(170)	(668)	(907)	(1.013)	-	-	(2.758)
Прибыль за год	4.975	19.526	26.197	29.591	(38.056)	-	42.233

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 2020 года:

В миллионах тенге	31 декабря 2020 года				
	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	-	311.632	311.632	311.632	-
Средства в финансовых организациях	-	73.707	73.707	73.707	-
Торговые ценные бумаги	7.377	-	7.377	7.377	-
Кредиты, выданные клиентам	-	749.742	749.742	753.405	3.663
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	505.922	-	505.922	505.922	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	274.173	274.173	288.205	14.032
Прочие финансовые активы	-	24.204	24.204	24.204	-
	513.299	1.433.458	1.946.757	1.964.452	17.695
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1.387.167	1.387.167	1.389.323	(2.156)
Средства банков и прочих финансовых организаций	-	130.470	130.470	119.642	10.828
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	-	21.670	21.670	23.466	(1.796)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	240.202	240.202	240.577	(375)
Субординированный долг	-	20.503	20.503	20.314	189
Прочие финансовые обязательства	-	12.014	12.014	12.014	-
	-	1.812.026	1.812.026	1.805.336	6.690
					24.385



34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

В миллионах тенге	31 декабря 2019 года				
	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 организациях	–	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 организаций	–	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

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 участ-

никами 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 спреды 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 долевого 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.



34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по 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 5,20% до 13,88% (31 декабря 2019 года: 3,69% до 13,96%).
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 3,85% до 20,78% (31 декабря 2019 года: 3,76% до 22,85%).

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 2020 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	14	5.937	–	1.440	7.377
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	16	369.112	136.810	–	505.922
		375.049	136.810	1.440	513.299

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. 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	14	5.012	–	1.440	6.452
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	16	357.675	100.749	–	458.424
		362.687	100.749	1.440	464.876



34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка за 2020 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

<i>В миллионах тенге</i>	Торговые ценные бумаги
На 1 января 2020 года	1.440
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	-
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	-
На 31 декабря 2020 года	1.440

В следующей таблице представлена сверка за 2019 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

<i>В миллионах тенге</i>	Торговые ценные бумаги	Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД
На 1 января 2019 года	1.440	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	1.440	-

Доходы и расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включённые в состав совокупного дохода за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, приведённые в вышеуказанных таблицах, представлены в консолидированном отчёте о совокупном доходе следующим образом:

<i>В миллионах тенге</i>	2020 год		2019 год	
	Реализованные убытки	Нереализованные убытки	Реализованные убытки	Нереализованные убытки
(Расходы)/доходы, признанные в составе прибыли или убытка	-	-	(763)	(212)



34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 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	–	311.632	–	311.632	311.632
Средства в финансовых организациях	–	73.707	–	73.707	73.707
Кредиты, выданные клиентам	–	–	753.405	753.405	749.742
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	28.653	259.552	–	288.205	274.173
Прочие финансовые активы	–	24.204	–	24.204	24.204
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.389.323	–	1.389.323	1.387.167
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	119.642	–	119.642	130.470
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	23.466	–	23.466	21.670
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	240.577	–	240.577	240.202
Субординированный долг	–	20.314	–	20.314	20.503
Прочие финансовые обязательства	–	12.014	–	12.014	12.014

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 организациях	–	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 организаций	–	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