ForteBank

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «FORTEBANK»

2021

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

янв. дек.

LOADING COMPLETED

ПРОФИЛЬ БАНКА

АО «ForteBank» – один из лидеров казахстанской финансовой системы, предоставляющий полный спектр высокотехнологичных финансовых услуг своим клиентам. ForteBank – это универсальный банк, обладающий собственной передовой экосистемой, гарантирующей клиентам качество, скорость, комфорт, надежность и безопасность при получении услуг. Банк неоднократно признавался лучшим банком Казахстана, согласно рейтингам авторитетных международных изданий.

Банк имеет почти тридцатилетнюю историю и является одним из старейших кредитных учреждений независимого Казахстана. В настоящее время Банк находится на 6 месте среди казахстанских банков по размеру активов и на 7 месте по объему ссудного портфеля. Банк обладает широкой филиальной сетью, включающей 20 филиалов и 98 расчетно-кассовых отделений, расположенных во всех регионах Казахстана.

В своей деятельности мы стремимся к гармоничному сочетанию умеренного риск-аппетита с внедрением передовых финансовых технологий. Мы ориентируемся на международные стандарты ведения бизнеса и стремимся неукоснительно соблюдать общепринятые принципы корпоративной этики. Одним из главных принципов нашей деятельности является соблюдение баланса между интересами акционеров, инвесторов и клиентов.

Лучший банк Казахстана по версии журнала Global Finance в 2018, 2019, 2020, 2021 и 2022 годах

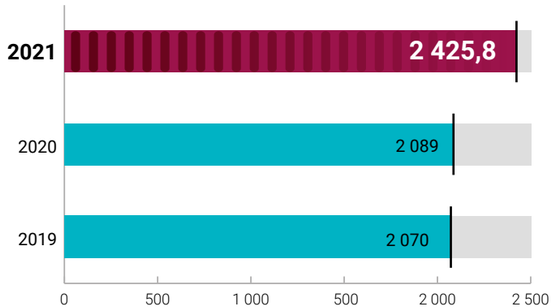
Лучший банк в Казахстане в 2021 году

Банк года в Казахстане по версии журнала The Banker в 2017, 2018 и 2020 годах

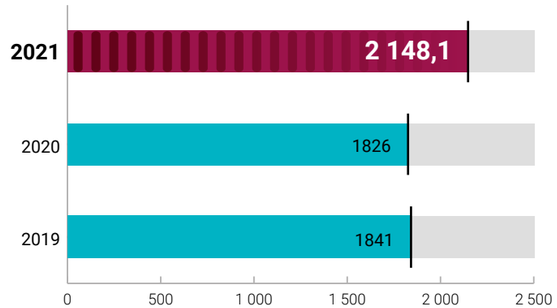
Лучший банк Казахстана по версии Asiamoney в 2019, 2020 и 2021 годах

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

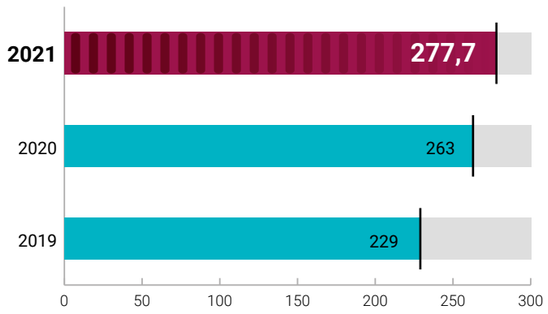
АКТИВЫ, МЛРД ТЕНГЕ



ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МЛРД ТЕНГЕ



СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ, МЛРД ТЕНГЕ



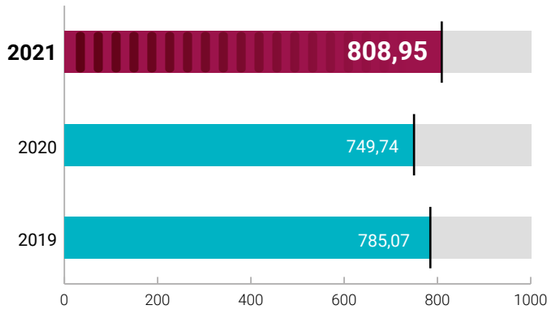
АКТИВНЫХ КЛИЕНТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

БОЛЕЕ
1 075 ТЫС.

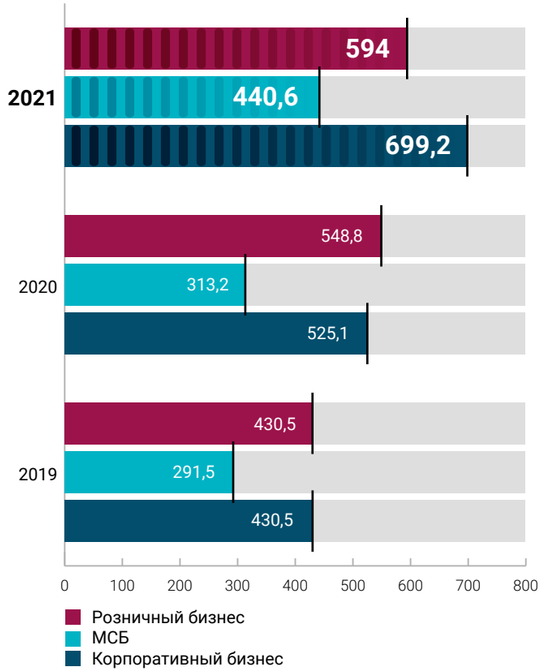
АКТИВНЫХ КЛИЕНТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

72 145

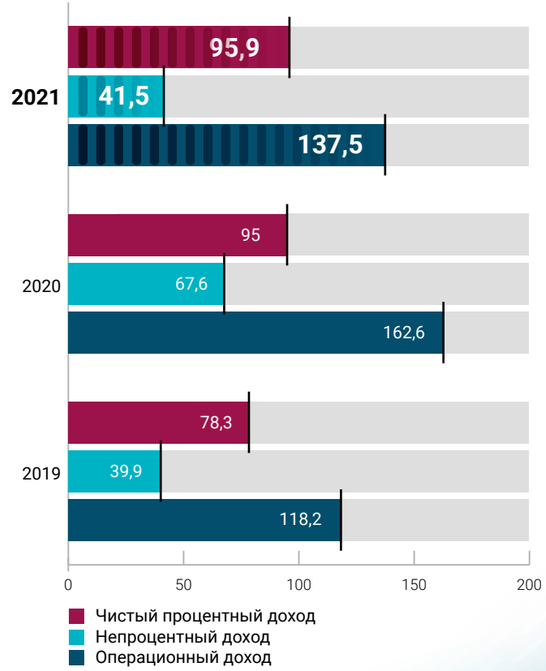
ССУДНЫЙ ПОРТФЕЛЬ (НЕТТО), МЛРД ТЕНГЕ



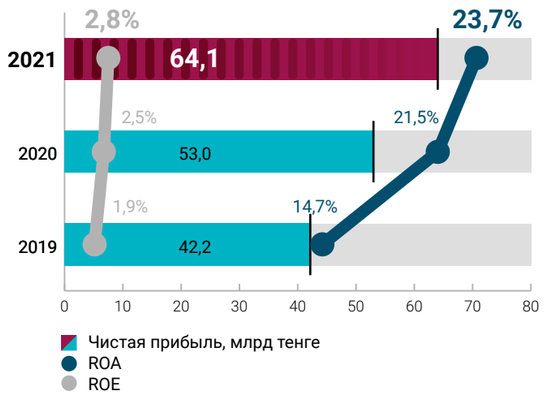
ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ, МЛРД ТЕНГЕ



ДОХОДЫ БАНКА, МЛРД ТЕНГЕ



РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ АКТИВОВ И КАПИТАЛА



КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ 2021 ГОДА

1 АПРЕЛЯ

Запуск в рамках экосистемы Forte сервиса по доставке продуктов ForteFood

2 АПРЕЛЯ

ForteBank был признан журналом Global Finance Лучшим банком Казахстана четвертый год подряд

14 ИЮЛЯ

Запуск нового поколения платежных карт с выпуском онлайн без посещения отделений

17 СЕНТЯБРЯ

S&P улучшило прогноз по рейтингам ForteBank со «Стабильного» до «Позитивного» и повысило рейтинг по национальной шкале с «kzBBB» до «kzBBB+»

22 СЕНТЯБРЯ

Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ForteBank с «B» до «B+», улучшив прогноз со «Стабильного» до «Позитивного». Рейтинг по национальной шкале был повышен на две ступени с «BB+(kaz)» до «BBB(kaz)»

1 ОКТЯБРЯ

Запуск нового мобильного приложения для юридических лиц «Forte Business App» с функцией удаленной регистрации, открытия счетов и другими продуктами

29 НОЯБРЯ

Включение ForteBank международной ассоциацией бизнес-банкиров SME Banking Club в шорт-лист Working Capital Loans 2021. SME Banking Club в 2-х номинациях с продуктами Банка для ИП – «Заем-Online» и «Заем под обороты POS-терминала Online»

15 ДЕКАБРЯ

Агентство Moody's повысило долгосрочный рейтинг по депозитам АО «ForteBank» с Ba3 до Ba2, прогноз «Стабильный»

ЯНВАРЬ 2022 ГОДА

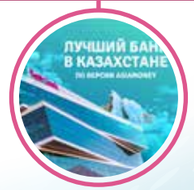
ForteBank открыл юридические счета для общественного социального фонда «Қазақстан халқына», созданного по инициативе Президента Казахстана К.-Ж. Токаева.

ВАЖНЫЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

17 ЯНВАРЯ 2022 ГОДА

Международное финансовое издание Asiamoney в третий раз подряд признало ForteBank лучшим банком Казахстана.

ForteBank стал первым банком, чей удостоверяющий центр был аккредитован Комитетом по информационной безопасности Министерства цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК в соответствии с новыми требованиями.



8 ИЮЛЯ 2022 ГОДА

Рейтинговое агентство S&P повысило долгосрочный рейтинг банка в иностранной валюте с «B+» до «BB-», прогноз «Стабильный». Также был повышен рейтинг по национальной шкале с «kzBBB+» до «kzA-».

ЕЛЬДАР АБДРАЗАКОВ

Председатель Совета директоров
АО «ForteBank»

Уважаемые клиенты, партнеры, инвесторы!

2022 год с самого начала выдался неспокойным. Внутренние и внешние события оказывают негативное влияние на экономику нашей страны. Тем не менее мы уверены, что наш Банк не только сохранит достигнутые позиции, но и усилит их. Ведь у нас есть прочный базис, выстроенный кропотливым трудом нашей команды за все годы работы.

В основе нашей корпоративной философии и принципов лежат надежность, открытость и эффективность. Они несут глубокий смысл и тесно связаны между собой.

Мы придерживаемся политики здравого подхода к риск-аппетиту, она максимально отвечает интересам вкладчиков, инвесторов и акционеров. Мы стремимся выстраивать бизнес-процессы таким образом, чтобы клиент был на 100% уверен в качестве и безопасности наших услуг. Именно поэтому собственную надежность мы ставим наивысшим приоритетом и главным принципом, составляющим нашу философию.

Наш мир стремительно меняется. Многие технологии, которые сейчас используются повсеместно, всего 5-10 лет назад воспринимались как нечто чудесное, фантастическое. Поэтому мы всегда открыты инновациям, мы стараемся идти в ногу с новыми технологическими трендами. С другой стороны, открытость – это еще и предсказуемость и прозрачность. Мы прекрасно осознаем, что должны быть открытыми во всех смыслах этого слова, быть предельно честными, чтобы сохранять доверие клиентов. Никаких «скелетов в шкафу»!

Из двух первых принципов проистекает третий – эффективность. Мы соблюдаем баланс между здоровым консерватизмом и планомерным, обдуманным внедрением инновационных решений при полной открытости и честности. Такое сочетание является нашим базисом для сохранения лидирующих позиций в финансовой системе Казахстана и статуса одного из самых устойчивых казахстанских банков.

Современный бизнес не может быть успешным без ясного понимания того, в какую сторону движется рынок, какие потребности возникают у клиентов. Чтобы сохранить лидирующие позиции, мы учимся быстро реагировать на меняющиеся потребности рынка. Мы стремимся максимально сократить промежуток Time-to-Market – время между осознанием новых потребностей клиентов и выводом новых продуктов на рынок. Ведь в современном мире даже небольшое опоздание может привести к утрате клиентов и потере рыночной доли.

Благодаря такому подходу мы уверенно расширяем свою нишу на рынке цифровых финансовых услуг. За 2021 год количество пользователей мобильного приложения ForteBank для физических лиц выросло на 145% и превысило 1 млн человек, количество пользователей мобильного банкинга для юридических лиц выросло с 44,7 тыс. до почти 60 тыс.

О растущем доверии клиентов к нашему Банку свидетельствуют темпы роста депозитной базы. Так, депозиты в розничном сегменте выросли за год с 549 млрд до 594 млрд тенге, в сегменте МСБ – с 313 млрд до 441 млрд тенге, в корпоративном сегменте – с 525 млрд до 699 млрд тенге.

Банк уверенно наращивает свое присутствие на кредитном рынке: наш ссудный портфель за год вырос и достиг 847,1 млрд тенге. При этом мы активно финансируем отечественный бизнес: портфель кредитов корпоративному сектору вырос за год на 31%, а портфель кредитов МСБ на 29%. При этом вследствие выверенной кредитной политики и эффективной работы с проблемными долгами доля неработающих займов в портфеле снизилась до уровня менее 5%.

Опережающий рост нашего присутствия в корпоративном сегменте и сегменте МСБ отнюдь не случаен. Команда Forte прекрасно понимает, что, отдавая приоритет финансированию реального сектора экономики, мы работаем как на свое собственное будущее, так и на будущее страны в целом.

Правильно выбранные стратегические приоритеты и цели, а также методичная работа по их достижению позволили Банку увеличить чистую прибыль с 53 млрд до более 64 млрд тенге. Рентабельность собственного капитала Банка также выросла до 23,7%.

Выстраивая отношения с нашими клиентами – субъектами бизнеса, – мы стремимся создать условия для их роста и повышения эффективности. Для этого одной из важнейших задач команды Forte является создание центров деловой компетенции как в головном офисе, так и в филиалах. В них мы будем наращивать уровень своей компетенции в сферах, где работают наши клиенты, чтобы помогать им развивать бизнес.

Все наши достижения стали возможны благодаря тесному сотрудничеству с вами, наши клиенты и партнеры. Мы верим, что в будущем нас с вами ждет максимум новых достижений!

Искренне ваш,
Председатель Совета директоров АО «ForteBank»

Ельдар Абдразаков

РЕЙНИС РУБЕНИС

Председатель Правления
АО «ForteBank»

Уважаемые партнеры, коллеги, читатели отчета!

ForteBank – один из ведущих универсальных банков в Казахстане. Мы гордимся нашими славными банковскими традициями и обширным пулом клиентов, успешно ведущих свою деятельность. В своей работе мы неукоснительно придерживаемся принципа соблюдения баланса между интересами вкладчиков, заемщиков, партнеров и инвесторов Банка, что позволяет нам считаться одним из самых надежных казахстанских банков.

В довольно непростом с точки зрения макроэкономической конъюнктуры 2021 году мы смогли увеличить активы нашего Банка на 16,1% до более чем 2,4 трлн тенге. Совокупный кредитный нетто портфель вырос на 7,9% и достиг 808,9 млрд тенге. Депозиты клиентов выросли на 25,0% и достигли 1,7 трлн тенге. Доля неработающих займов в кредитном портфеле снизилась до 4,9%, а рентабельность капитала выросла до 23,7%.

На сегодняшний день мы с уверенностью можем утверждать, что являемся не только динамично развивающимся банком, но и одним из самых устойчивых и надежных в Казахстане. Это стало возможным благодаря взвешенной политике Банка, сочетающей в себе здоровый консерватизм и адекватное восприятие рисков с внедрением прогрессивных цифровых технологий и инновационных банковских продуктов. Банк успешно привлекает фондирование на Казахстанской фондовой бирже и бирже МФЦА, некоторые ценные бумаги банка имеют листинг на Лондонской и Люксембургской фондовых биржах.

В течение нескольких лет Банку удалось создать передовую финансовую экосистему, сочетающую в себе такие качества, как надежность и безопасность, скорость и комфорт. Наши клиенты могут получить доступ к полному спектру банковских услуг через мобильное приложение, не посещая офисы Банка. Тем не менее мы осознаем, что в ряде случаев ключевое значение для клиента приобретает возможность прямого, «визуального» контакта с менеджером Банка, в связи с чем стремимся сохранить нашу филиальную сеть, которая является одной из самых обширных в Казахстане.

Одной из главных наших ценностей является сплоченный коллектив профессионалов. Мы приняли новую политику по оплате труда работников, в соответствии с которой внедрили систему грейдирования (группирования) должностей. Она позволяет сделать систему оплаты труда более справедливой и тем самым увеличивает уровень мотивации сотрудников. В результате в 2021 году 82% (или 2 157) сотрудников филиальной сети увеличили заработные платы в среднем на 22%. Фонд оплаты труда Банка вырос на 19%, или на 1 млрд тенге в денежном выражении. Мы рады, что смогли повысить заработную плату коллегам. В целом мы стремимся быть работодателем, который предлагает сотрудникам оплату труда выше среднего по рынку.

Все сотрудники Банка охвачены системой корпоративного обучения и регулярно участвуют в мероприятиях по повышению их профессиональной компетенции. Каждый новый сотрудник Банка проходит многоступенчатую процедуру адаптации, в ходе которой он приобретает необходимые навыки для работы на новом месте и усваивает корпоративную культуру Банка. Порядок адаптации также предусматривает личное знакомство сотрудников с топ-менеджерами Банка в ходе неформальных мероприятий.

Мы дорожим нашими клиентами и делаем все, чтобы узнать их мнение о работе Банка и их потребностях в финансовых услугах. В этих целях Банк создал и поддерживает несколько каналов обратной связи, включая контакт-центр, отдельную функцию в мобильном приложении Forte App и страницы в социальных сетях. В 2019 году в рамках фронт-офиса Банка была сформирована отдельная команда ForteBank Rangers, которая помогает клиентам в решении их вопросов. Направлением постоянно вносятся предложения по корректировке процессов оказания услуг с целью сделать их получение более комфортным для клиентов.

Эффективная стратегия, здоровый консерватизм, профессиональный коллектив и развитый клиентский пул являются главными составляющими наших прошлых и будущих успехов. И мы намерены разделить эти успехи с вами, наши клиенты и партнеры.

С наилучшими пожеланиями,
Председатель Правления АО «ForteBank»

Рейнис Рубенис

СОДЕРЖАНИЕ

Профиль Банка **1**
Ключевые показатели деятельности **2**
Ключевые события 2021 года **4**
Обращение Председателя Совета директоров **5**
Обращение Председателя Правления **7**

О БАНКЕ

Общая информация 12
История Банка 12
Бизнес-модель и экосистема Банка 16
Организационная структура 18
Дочерние организации 18
География и масштабы деятельности 19

КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

Миссия и видение 20
Наши корпоративные ценности 20
Наши стратегические приоритеты 20
Стратегические проекты с реализацией в ближайшие годы 21
Выполнение стратегических целей на 2021 год 21
Стратегические цели на 2022 год 22

ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Макроэкономическая среда 23
Состояние банковского сектора 25
Операционные показатели Бан
- Рыночная доля ForteBank 27
- Результаты деятельности в разрезе ключевых направлений бизнеса 28
- Розничный сегмент 30
- Корпоративный сегмент и сегмент МСБ 34
- Показатели экосистемы Forte 36
- Работа с проблемной задолженностью 37

Финансовые показатели Банка 39
- Структура баланса 39
- Доходы и рентабельность 41
- Выполнение пруденциальных нормативов 43

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Система корпоративного управления 44
Структура акционерного капитала 45
Выплата дивидендов 45
Права акционеров 46
Раскрытие информации 48
Органы управления 49
Общее собрание акционеров 49
Совет директоров 50
- Состав Совета директоров 51
- Деятельность Совета директоров 54
- Комитеты при Совете директоров 55
- Оценка работы Совета директоров 56

Правление 57
- Состав Правления 57
- Комитеты при Правлении 62
- Деятельность Правления и его Комитетов 63

Вознаграждение руководящих работников 64
Информация о крупных сделках и сделках с заинтересованностью 64
Корпоративная этика 64
Противодействие коррупции 65
Служба комплаенс-контроля 65
Служба внутреннего аудита 66
Внешний аудит 67

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Система управления рисками 68
- Органы управления рисками 68

Описание существенных рисков 69
- Кредитный риск 69
- Рыночный риск 71
- Операционный риск 72

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

Кадровая политика 75
- Управление персоналом 75
- Структура и численность персонала 76
- Система мотивации и оценка персонала 77
- Развитие персонала 79
- Социальная защита сотрудников 80
- Безопасность и охрана труда 81

Взаимодействие с заинтересованными сторонами 83
Охрана окружающей среды 86
- Политика в области охраны окружающей среды 86
- Природоохранные мероприятия Банка 86
- Потребление ресурсов и переработка отходов 87

Ответственность перед клиентами 88
Социальная ответственность и благотворительность 88

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. Границы Отчета 91
Приложение 2. Индекс GRI 92
Приложение 3. Консолидированная финансовая отчетность 99
Приложение 4. Выпущенные ценные бумаги 100
Глоссарий 101
Адреса и реквизиты 102

2021
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Отчеты об устойчивом развитии ForteBank доступны в электронном и интерактивном формате на государственном, русском и английском языках на веб-сайте.

ForteBank

О БАНКЕ

20

ФИЛИАЛОВ ВО ВСЕХ РЕГИОНАХ КАЗАХСТАНА

98

СОВРЕМЕННЫХ ОТДЕЛЕНИЙ В 35 ГОРОДАХ И НАСЕЛЕННЫХ ПУНКТАХ

БОЛЕЕ

1 100 000

АКТИВНЫХ КЛИЕНТОВ, ПОЛУЧАЮЩИХ УСЛУГИ И СЕРВИСЫ FORTE

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

РЕЙТИНГИ БАНКОВ

Standard & Poor's:

- Долгосрочный кредитный рейтинг: **«B+»**
- Краткосрочный кредитный рейтинг: **«B»**
- Рейтинг по национальной шкале: **«kzBBB+»**
- Прогноз: **«Позитивный»**

Moody's:

- Долгосрочный рейтинг по депозитам: **«Ba2»**
- Прогноз: **«Стабильный»**

Fitch:

- Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента: **«B+»**
- Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента: **«B»**
- Долгосрочный рейтинг по национальной шкале: **«kzBBB+»**
- Прогноз: **«Позитивный»**

ИСТОРИЯ БАНКА

АО «ForteBank» – один из лидеров казахстанской финансовой системы, предоставляющий полный спектр высокотехнологичных финансовых услуг. ForteBank – это универсальный банк, обладающий собственной передовой экосистемой, гарантирующей клиентам качество, скорость, комфорт, надежность при получении услуг.

На начало 2022 года Банк находился на 6 месте среди казахстанских банков по размеру активов и на 7 месте по объему ссудного портфеля. Банк обладает широкой филиальной сетью и широкой линейкой услуг, оказываемых через мобильное приложение и интернет-банкинг, дающей доступ к услугам Банка во всех регионах Казахстана.

В своей деятельности мы стремимся к гармоничному сочетанию разумного риск-аппетита с внедрением передовых финансовых технологий. Мы ориентируемся на международные стандарты ведения бизнеса и стремимся неукоснительно соблюдать общепринятые принципы корпоративной этики. Одним из главных принципов нашей деятельности является соблюдение баланса между интересами акционеров, инвесторов и клиентов.

Ценные бумаги Банка имеют листинг на Лондонской фондовой бирже, Люксембургской фондовой бирже, Казахстанской фондовой бирже и Astana International Exchange.

Современный этап истории Банка начался 1 января 2015 года с присоединения к АО «Альянс Банк» двух банков – АО «Темірбанк» и АО «ABC Bank» (ранее – АО «Forte Bank»). Завершающим этапом реорганизации стал ребрендинг АО «Альянс Банк», которое 10 февраля 2015 года сменило наименование на АО «ForteBank». Активы объединенного банка составили 900,7 млрд тенге (около 5 млрд долл. по курсу на начало 2015 года).

АО «Альянс Банк» являлось правопреемником ОАО «Иртышбизнесбанк», образованного 13 июля 1999 года путем реорганизации и слияния двух региональных банков – ОАО «Семипалатинский Городской Акционерный банк» (создано 7 июля 1993 года) и ОАО «Иртышбизнесбанк» (создано 24 апреля 1992 года). Объединенный банк унаследовал наименование ОАО «Иртышбизнесбанк», под которым работал до марта 2002 года. 13 марта 2002 года ОАО «Иртышбизнесбанк» было перерегистрировано как АО «Альянс Банк».

ВАЖНЫЕ СОБЫТИЯ В ИСТОРИИ БАНКА

2015 год

1 января

Передача АО «Альянс Банк» имущества, прав и обязанностей АО «Темірбанк» и АО «ABC Bank».

10 февраля

АО «Альянс Банк» переименовано в АО «ForteBank».

20 апреля

Банк стал участником программы льготного кредитования физических лиц при покупке автомобилей, собранных на казахстанских автосборочных предприятиях.

25 мая

Начало выпуска уникального карточного продукта нового поколения – карточки ForteCard.

27 июля

Размещение на KASE первого после проведения реорганизации Банка выпуска облигаций на сумму 50 млрд тенге со сроком обращения 10 лет.

2016 год

1 июня

Запуск интернет-банкинга нового поколения, разработанного при участии британской компании Monitise PLC – одного из мировых лидеров в сфере цифровых финансовых технологий.

6 июня

Открытие первого отделения нового формата, концепция которого разрабатывалась всемирно известной итальянской дизайнерской студией DINN.

27 сентября

Международное рейтинговое агентство Moody's присвоило долгосрочные депозитные рейтинги Банка в местной и иностранной валюте до «B3» с прогнозом «Стабильный».

29 ноября

Заключено соглашение с Европейским банком реконструкции и развития о предоставлении ForteBank займа в размере 60 млн долл. на кредитование проектов МСБ и на финансирование женского предпринимательства по программе ЕБРР «Женщины в бизнесе».

2017 год

20 сентября

На 6 международной конференции «Мобильные сервисы и платежи – MobiEvent'17» мобильное приложение ForteBank получило награду «Прорыв года».

30 сентября

Добровольная ликвидация дочерней организации Банка ООО «Альянс Финанс» (г. Москва).

16 октября

Международное рейтинговое агентство Moody's улучшило прогноз ForteBank со «Стабильного» на «Позитивный».

29 ноября

ForteBank одержал победу в номинации «Банк года в Казахстане» по версии британского журнала The Banker.

2018 год

19 марта

Авторитетный журнал Global Finance признал ForteBank лучшим банком в Казахстане.

6 июня

Международное рейтинговое агентство S&P повысило рейтинг ForteBank с «B» до «B+», прогноз «Стабильный».

26 июля

Международное рейтинговое агентство Fitch присвоило Банку долгосрочный и краткосрочный рейтинги на уровне «B» с прогнозом «Стабильный».

11 октября

Держатели карт ForteBank получили возможность пользоваться сервисом Apple Pay.

28 ноября

Международное рейтинговое агентство S&P улучшило прогноз ForteBank со «Стабильный» на «Позитивный».

29 ноября

ForteBank второй раз подряд одержал победу в номинации «Банк года в Казахстане» по версии британского журнала The Banker.

13 декабря

Совет директоров Банка принял решение о приобретении АО «Банк Kassa Nova».

2019 год

12 марта

Авторитетный журнал Global Finance второй раз подряд признал ForteBank лучшим банком в Казахстане.

23 апреля

Банк приобрел 100% долю владения в ТОО «ONE Technologies».

24 апреля

ForteBank стал участником программы Азиатского банка развития по финансированию субъектов МСБ на сумму в размере 31,3 млрд тенге.

29 апреля

Банк завершил сделку по приобретению 100% акций АО «Банк Kassa Nova».

6 июня

Международное рейтинговое агентство S&P повысило рейтинги ForteBank с «B» до «B+», прогноз «Стабильный».

15 июля

Международное рейтинговое агентство Moody's повысило долгосрочный рейтинг по депозитам ForteBank сразу на две ступени – с B3 до B1, прогноз «Стабильный».

3 декабря

Международное рейтинговое Fitch улучшило прогноз Банка со «Стабильного» до «Позитивного».

27 декабря

ForteBank признан лучшим банком Казахстана по версии издания Asiamoney, входящего в группу Euromoney Institutional Investor PLC.

30 декабря

ForteBank стал участником программы ЕБРР по финансированию субъектов МСБ. Участие в программе предполагает предоставление Банку финансирования в размере 60 млн долл. в тенговом эквиваленте.

2020 год

28 января

ForteBank и Samsung Electronics запустили платежный сервис Samsung Pay.

19 марта

ForteBank начал предоставление льгот по обслуживанию займов на период действия в Казахстане режима чрезвычайного положения и карантинных ограничений.

28 апреля

ForteBank признан лучшим банком Казахстана по версии «Global Finance» третий год подряд.

26 мая

В рамках своей экосистемы ForteBank первым среди банков в РК запустил собственную мобильную связь – ForteMobile.

4 июля

ForteBank заключил договор о продаже 100% акций Банка Kassa Nova инвестиционной компании «Фридом Финанс».

30 ноября

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

30 декабря

ForteBank признан лучшим банком Казахстана по версии издания Asiamoney второй раз подряд.

15 декабря

Международное агентство Moody's повысило рейтинг ForteBank с B1 до Ba3, прогноз «Стабильный».

2021 год

1 апреля

Запуск экосистемного сервиса Forte по доставке продуктов - ForteFood

2 апреля

ForteBank был признан журналом Global Finance лучшим банком Казахстана четвертый год подряд.

14 июля

- Авторитетное печатное издание Euromoney признало ForteBank лучшим банком в Казахстане.
- Запуск пластиковых карт нового поколения с возможностью полного выпуска онлайн.

17 сентября

Международное рейтинговое агентство S&P улучшило прогноз по рейтингам ForteBank со «Стабильного» до «Позитивного», повысив рейтинг по национальной шкале с «kzBBB» до «kzBBB+».

22 сентября

Международное рейтинговое агентство Fitch повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ForteBank с «B» до «B+», улучшив прогноз со «Стабильного» до «Позитивного». Рейтинг по национальной шкале был повышен на две ступени с «BB+(kaz)» до «BBB(kaz)», рейтинг устойчивости повышен с «b» до «b+».

1 октября

Запуск нового приложения для юридических лиц Forte Business App. С функцией digital onboarding.

29 ноября

По результатам исследования кредитных продуктов международная ассоциация бизнес-банкиров SME Banking Club включила ForteBank в шорт-лист Working Capital Loans 2021. SME Banking Club номинировала два новых продукта Банка для ИП – «Заем-Online» и «Заем под обороты POS-терминала Online».

15 декабря

Международное рейтинговое агентство Moody's повысило долгосрочный рейтинг по депозитам АО «ForteBank» с Ba3 до Ba2, прогноз «Стабильный».

31 декабря

ForteBank в третий раз подряд признан лучшим банком Казахстана по версии издания Asiamoney.

БИЗНЕС-МОДЕЛЬ И ЭКОСИСТЕМА БАНКА

ForteBank

КЛЮЧЕВЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕСА

ОБСЛУЖИВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

РОЗНИЧНЫЙ СЕГМЕНТ

- Простые продукты и быстрое обслуживание
- Высокий уровень автоматизации и стандартизации
- Автоматизированное управление рисками с использованием скоринга
- Развитая сеть банкоматов и POS-терминалов
- Интернет- и мобильный банкинг
- Полный спектр продуктов, включая кредиты, депозиты и денежные переводы
- Дополнительные услуги в рамках экосистемы

PREMIER

- Премиальный сервис
- Персональный консультант
- Индивидуальные/гибкие условия
- Частное банковское партнерство
- Сейфовые услуги
- Фокус на инвестиционных продуктах

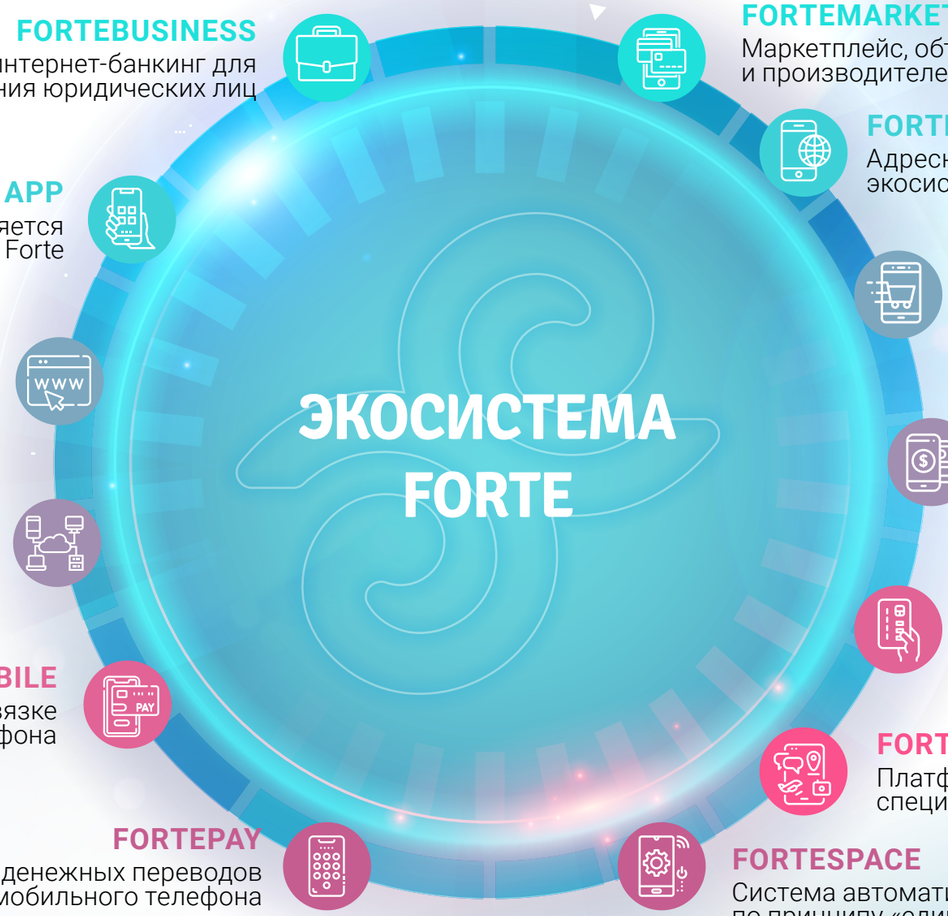
КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

МСБ

- Стандартизированные и простые продукты
- Кредитование по государственным программам
- Высокий уровень автоматизации и стандартизации
- Интернет- и мобильный банкинг
- Полный спектр продуктов, включая кредиты, депозиты, зарплатные проекты, гарантии, платежи и переводы денежные переводы
- Дополнительные услуги в рамках экосистемы
- Партнерские программы

КОРПОРАТИВНЫЙ СЕГМЕНТ

- Кредиты на развитие бизнеса и пополнение оборотных средств
- Овердрафты
- Депозиты
- Документарные операции
- Дополнительные услуги в рамках экосистемы
- Партнерские программы
- Государственные программы / экспортное финансирование
- Векселя/факторинг
- Казначейские операции
- Фокус на менее капиталоемких и нецикличных отраслях, Cash management



FORTEBUSINESS
Мобильный интернет-банкинг для обслуживания юридических лиц

FORTE APP
Мобильное приложение Forte для розничных клиентов является стартовой платформой всей цифровой экосистемы Forte

FORTE.KZ
Основной сайт экосистемы Forte, предоставляющий доступ ко всем продуктам и сервисам Банка, включая финансовые и нефинансовые

FORTEKASSA
Универсальное решение, совмещающее в себе кассовый аппарат, принтер чеков и POS-терминал

FORTEMOBILE
Мобильная связь, основанная на привязке платежных карт к сим-карте мобильного телефона

FORTEPAY
Сервис денежных переводов по номеру мобильного телефона

FORTEMARKET
Маркетплейс, объединяющий покупателей, продавцов и производителей на одной площадке

FORTELOGISTICS
Адресная доставка банковских и иных продуктов экосистемы Forte

FORTEFOOD
Сервис по доставке продуктов питания из супермаркетов и магазинов у дома

FORTEFOREX
Уникальная платформа для онлайн-торговли валютой без посредников и комиссий

FORTE E-COM
Сервис быстрого подключения коммерсанта к интернет-эквайрингу Банка для приема платежей посредством платежных карт

FORTETRAVELQAZ
Платформа для продажи туров операторов, специализирующихся на внутреннем туризме

FORTESPACE
Система автоматизации бизнес-процессов по принципу «единого окна»

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА

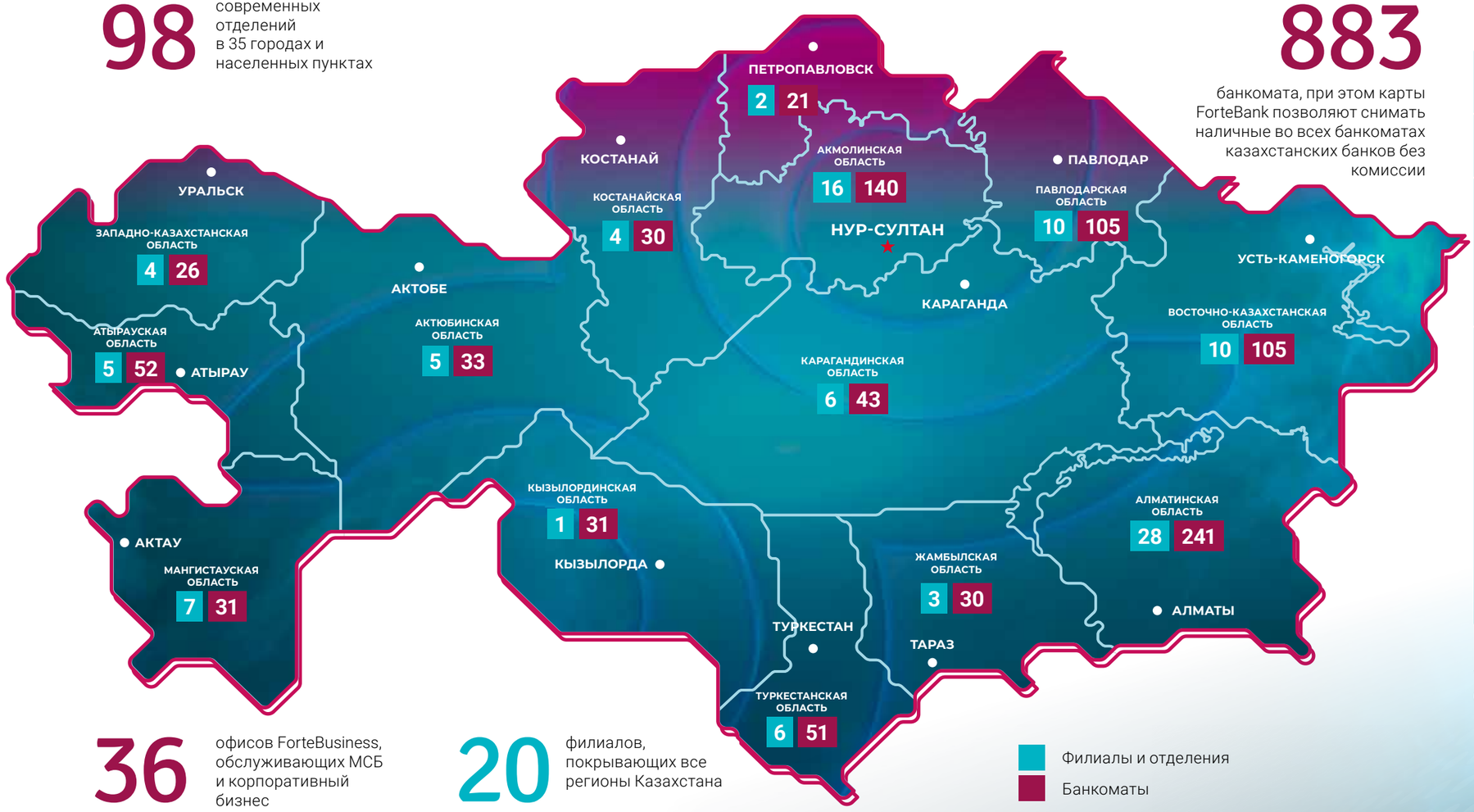
ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ForteBank владеет 100%-ной долей участия в капитале пяти дочерних организаций: АО «ForteFinance», ТОО «ONE Technologies», АО «ForteLeasing», ТОО «ОУСА-Альянс» и ТОО «OUSA-F».

Компания	Год создания	Профиль компании	Ключевые показатели на 31 декабря 2021 года
АО «ForteFinance»	**2020**	Брокерская и дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем	**Активы:** 5,36 млрд тенге **Собственный капитал:** 3,59 млрд тенге **Чистая прибыль:** 35,1 млн тенге **ROA:** 0,8% **ROE:** 1,0%
АО «ForteLeasing»	**2001**	Проведение лизинговых операций на территории Республики Казахстан	**Активы:** 9,74 млрд тенге **Собственный капитал:** 4,63 млрд тенге **Чистая прибыль:** 594 млн тенге **ROA:** 6,8% **ROE:** 13,0%
ТОО «ONE Technologies»	**2015**	Разработка программного обеспечения	**Активы:** 4,17 млрд тенге **Собственный капитал:** 3,69 млрд тенге **Чистая прибыль:** 94,6 млн тенге **ROA:** 2,2% **ROE:** 2,6%
ТОО «ОУСА-Альянс»	**2013**	Управление сомнительными и безнадежными активами	**Активы:** 10,48 млрд тенге **Собственный капитал:** 2,67 млрд тенге **Чистая прибыль:** 6 млн тенге **ROA:** 0,0% **ROE:** 0,2%
ТОО «OUSA-F»	**2015**	Управление сомнительными и безнадежными активами	**Активы:** 18,10 млрд тенге **Собственный капитал:** 4,19 млрд тенге **Чистая прибыль:** 247.0 млн тенге **ROA:** 1,3% **ROE:** 6,0%

FORTEBANK НА КАРТЕ КАЗАХСТАНА

98 современных отделений в 35 городах и населенных пунктах



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

36 офисов ForteBusiness, обслуживающих МСБ и корпоративный бизнес

20 филиалов, покрывающих все регионы Казахстана

Филиалы и отделения

Банкоматы

Банк представлен во всех регионах Казахстана. В конце 2021 года Банк занимал 6 место по размеру активов и 7 место по размеру кредитного портфеля среди казахстанских банков.

на 31 декабря 2021 года

Активы	• 2,4 трлн тенге (6,6 % от активов банковской системы)
Кредитный портфель	• 967,8 млрд тенге* (4,8 % от кредитного портфеля банковской системы)
Количество активных клиентов	• Физические лица – 1 075 117 чел. • МСБ – 71 343 предприятия и ИП • Корпоративный сектор – 802 крупных компании
Филиальная сеть и инфраструктура	• 20 филиалов по всех областях и городах республиканского значения • 98 современных отделений в 37 городах и сельских населенных пунктах • 36 офисов ForteBusiness, обслуживающих МСБ и корпоративный бизнес • 974 банкомата, в т. ч. 200 банкоматов с функцией cash-in • Более 22 тыс. POS-терминалов

* По данным регуляторной отчетности, представляемой в НБ РК (брутто, на неконсолидированной основе, согласно КСБУ).

ForteBank

КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

>16%

РОСТ АКТИВОВ В 2021 ГОДУ

2,8%

РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ АКТИВОВ (ROA) ВЫРОСЛА ПО СРАВНЕНИЮ С 2020 ГОДОМ С 2,5% И СОСТАВИЛА 2,8%

НАШИ КОРПОРАТИВНЫЕ ЦЕННОСТИ

ДОВЕРИЕ

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

КАЧЕСТВО

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

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

Мы принимаем взвешенные решения сегодня, чтобы обеспечить выполнение своих обещаний в будущем.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ

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

ForteBank

ЕДИНСТВО

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

МИССИЯ И ВИДЕНИЕ

НАША МИССИЯ:

ForteBank – это надежный партнер в Вашей ежедневной финансовой жизни

НАШЕ ВИДЕНИЕ:

ForteBank – высокотехнологичная финансовая организация, создавшая самую востребованную в Казахстане финансовую экосистему

НАШИ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПРИОРИТЕТЫ

Приоритет	Меры по реализации	Цели и ожидаемые результаты
РАСШИРЕНИЕ ПАРТНЕРСКИХ КАНАЛОВ	• Трансформация банковских процессов для выхода в партнерские точки продаж • Расширение каналов продаж без расходов на ФОТ и затрат на открытие отделений • Омниканальное взаимодействие с партнерами и клиентами	• Выход на массовые потоки • Расширение сети за счет партнерских точек продаж • Продажа в рассрочку прямых банковских и небанковских продуктов • Увеличение лояльности и вовлеченности клиентов • Рост проактивных продаж
ЭФФЕКТИВНАЯ И НАДЕЖНАЯ IT-ИНФРАСТРУКТУРА	• Внедрение гибких и отказоустойчивых решений на базе микросервисов	• Стабильное и бесперебойное функционирование систем • Сокращение времени вывода продукта на рынок • Экономия времени клиентов и сотрудников
АВТОМАТИЗАЦИЯ И ОПТИМИЗАЦИЯ ВНУТРЕННИХ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ	• Реализация принципа «единого окна» • Переход к автоматизированному анализу эффективности бизнес-процессов	• Сокращение времени и трудозатрат на обработку операций • Упрощение процесса сбора и обработки управленческой информации
ЭФФЕКТИВНАЯ РАБОТА С ДАННЫМИ	• Создание нового транзакционного хранилища и системы работы с данными • Внедрение продвинутой системы анализа клиентских данных	• Доступность данных в один клик • Создание единой клиентской истории и «золотой записи» клиента • Создание моделей клиентской аналитики • Выгрузка всех видов отчетности из одного источника • Повышение качества управленческих решений
ФОРМИРОВАНИЕ КОМАНДЫ ПО ПРИНЦИПУ «ЖИВОГО ОРГАНИЗМА»	• Фокус на ценности для клиента • Фокус на создании ценности для клиента • Построение проектных команд по принципу «End-to-End»	• Увеличение корпоративной гибкости • Повышение качества управленческих решений • Рост уровня мотивации и ответственности сотрудников • Формулирование общекомандных целей и ориентированность на результат

ВЫПОЛНЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЦЕЛЕЙ НА 2021 ГОД

Показатель	Чистая прибыль	Бизнес-доход*	Cost-to-income ratio**	Доля NPL в кредитном портфеле	MAU*** (физические лица)	MAU *** (юридические лица)
Целевое значение на 2021 год	63 633 млн тенге	142 874 млн тенге	34,1 %	≤10 %	600 000	40 000
Фактическое значение по итогам года	64 060 млн тенге	131 340 млн тенге	35,56 %	4,92 %	529 303	43 587
Фактический результат к целевому значению	101%	91,93 %	Ниже на 1,46 п. п.	Ниже на 5,08 п. п. (более чем в два раза)	88,22 %	108,97 %
Изменение к 2020 году	▲ 21,0 %	▲ 1,74 %	Снижение на 0,1 п. п. (с 35,7% до 35,6%)	Снижение на 2,24 п. п. (с 7,16% до 4,92%)	▲ 48,53 %	▲ 65,20 %

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ НА 2022 ГОД

Показатель	Чистая прибыль	Бизнес-доход*	Cost-to-income ratio**	Доля NPL в кредитном портфеле	MAU***
Целевое значение на 2022 год	> 68 000 млн тенге	> 151 760 млн тенге	> 37,2 %	≤ 9%	> 1 млн клиентов

* Сумма чистого процентного дохода, чистого комиссионного дохода и чистого дохода от валютных операций.
** Отношение операционных расходов к операционным доходам.
*** Monthly active users – количество активных пользователей, посещающих мобильное приложение банка не менее одного раза в месяц.

ForteBank

ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

+21%

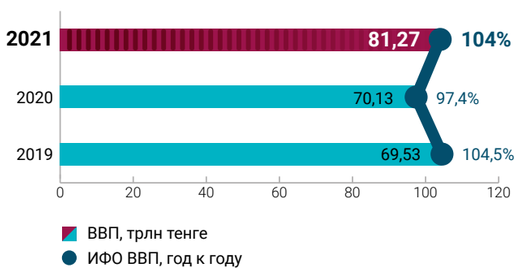
РОСТ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ В 2021 ГОДУ ПО СРАВНЕНИЮ С 2020 ГОДОМ

№1

FORTEBANK БЫЛ НАЗВАН ЛУЧШИМ БАНКОМ В КАЗАХСТАНЕ ПО ВЕРСИИ EUROMONEY, GLOBAL FINANCE И ASIAMONEY

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА

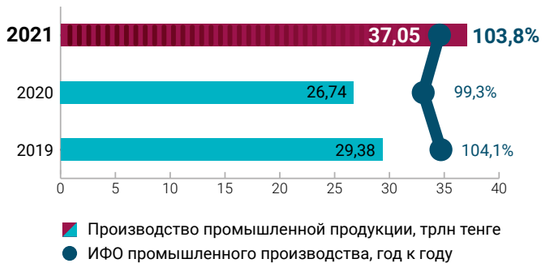
Динамика ВВП



В 2021 году ВВП Казахстана в номинальном выражении вырос на 11,14 трлн тенге и составил 81,27 трлн тенге. Рост ВВП в реальном выражении почти восстановился до уровня 2019 года и составил 4,0%. Высокие темпы роста продемонстрировали обрабатывающая промышленность (+5,5%), строительство (+7,6%), торговля (+9,2%) и сфера IT и коммуникаций (+12,9%). Добывающая промышленность выросла на 1,7%, в сельском хозяйстве наблюдался спад на 2,4%.

Источник: БНС АСПиР РК

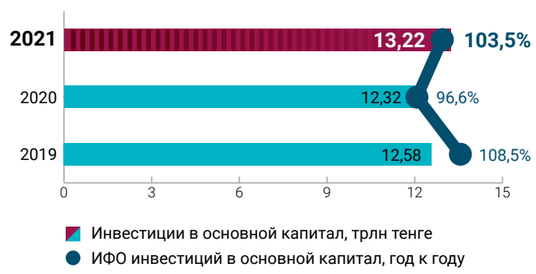
Промышленное производство



Объем промышленной продукции в денежном выражении вырос с 26,7 трлн тенге в 2020 году до 37,05 трлн тенге в 2021 году. Рост производства в натуральном выражении составил 3,8%. ИФО добывающей и обрабатывающей промышленности составили 1,7% и 5,5% соответственно.

Источник: БНС АСПиР РК

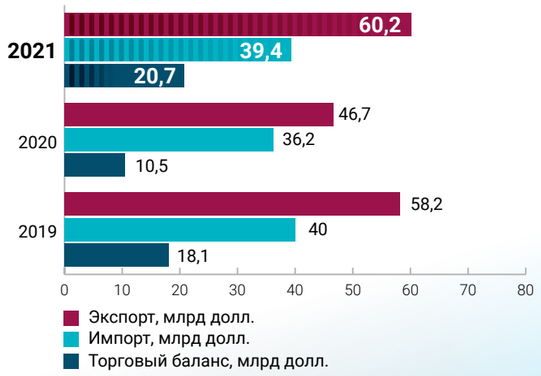
Инвестиции в основной капитал



Совокупный объем инвестиций в основной капитал увеличился с 12,32 трлн тенге в 2020 г. до 13,22 трлн тенге; в реальном выражении рост составил 3,5%. Инвестиции в основной капитал промышленных предприятий составили 6,5 трлн тенге, или 49,2% от совокупного объема для всех отраслей.

Источник: БНС АСПиР РК

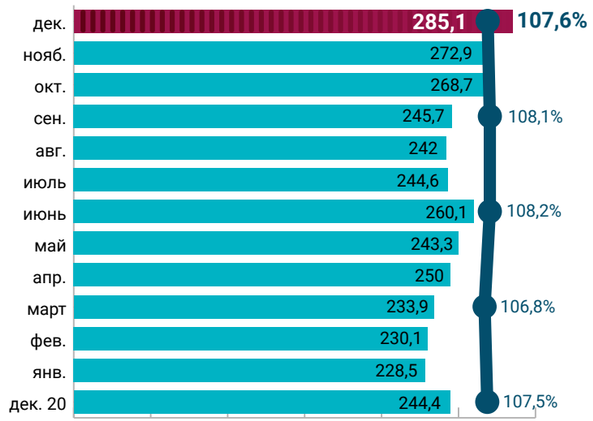
Внешняя торговля



В 2021 году экспорт товаров из Казахстана увеличился по сравнению с предыдущим годом на 28,8% и достиг 60,2 млрд долл., превысив уровень «допандемийного» 2019 года. Увеличение объемов экспорта было обусловлено преимущественно ростом контрактных цен на углеводороды. Более высокие темпы роста экспорта по сравнению с импортом стали причиной почти двукратного увеличения положительного сальдо торгового баланса.

Источник: НБ РК

Заработная плата в 2021 году

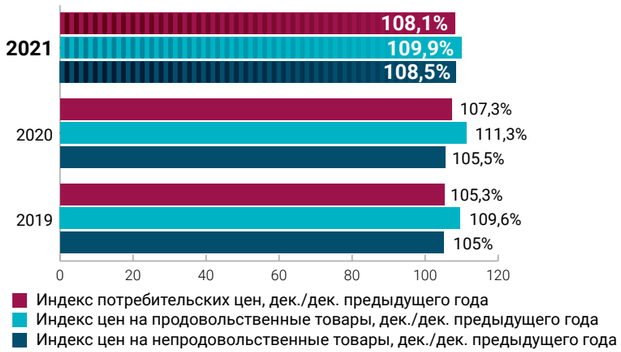


Среднемесячная номинальная заработная плата в декабре 2021 года составила 285,1 тыс. тенге, что на 16,6% выше уровня декабря 2020 года. Реальный рост заработной платы в 2021 году (декабрь 2021 к декабрю 2020 года) составил 7,6%.

В то же время необходимо отметить существенное расхождение между средней и медианной заработной платой, которая составила в 2021 году 157,9 тыс. тенге. Таким образом, в 2021 году заработная плата половины наемных работников в Казахстане составляла менее 60% от средней заработной платы.

Источник: БНС АСПиР РК

Уровень инфляции

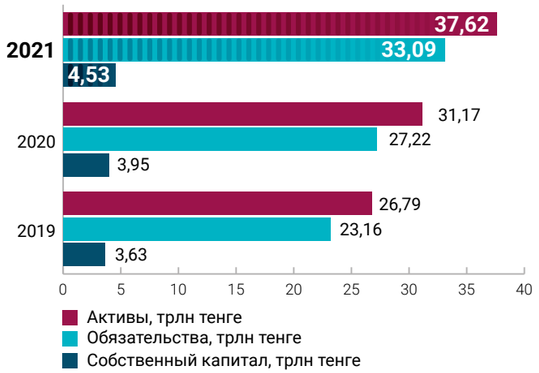


В 2021 году наблюдалось некоторое ускорение инфляционных процессов. ИПЦ в декабре 2021 года к декабрю 2020 года составил 108,1%. Цены на продовольствие выросли на 9,9%, на непродовольственные товары – на 8,5%, на платные услуги – на 6,5%. Рост ИПЦ в сравнении с 2020 годом был обусловлен в первую очередь ускорением роста цен на непродовольственные товары с 5,5% до 8,5%.

Источник: БНС АСПиР РК

СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

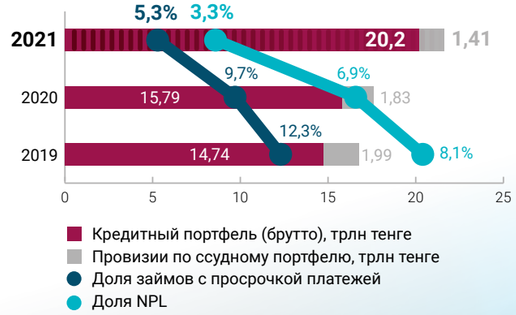
Активы, обязательства и капитал



В течение 2021 года количество казахстанских банков снизилось с 26 до 22: два банка были лишены лицензии регулятором, один был поглощен другим банков и один принял решение о добровольной ликвидации. Активы казахстанских банков за 2021 год выросли на 20,7% и достигли 37,6 трлн тенге. Основным источником роста активов стало увеличение обязательств, которые выросли на 21,6% и составили 33,1 трлн тенге. В то же время балансовый собственный капитал банковского сектора вырос на 14,7% и составил 4,53 трлн тенге.

Источник: НБ РК

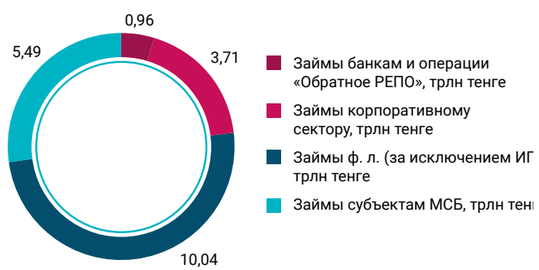
Кредитный портфель



Согласно данным НБ РК, совокупный кредитный портфель банков второго уровня за 2021 год увеличился на 27,9% и достиг 20,2 трлн тенге. Рост кредитного портфеля сочетался со снижением доли займов с просрочкой платежей (с 9,7% до 5,3%) и, как следствие, с уменьшением объема сформированных провизий (с 1,83 до 1,41 трлн тенге). Доля NPL также снизилась более чем в два раза и составила 3,3%.

Источник: НБ РК

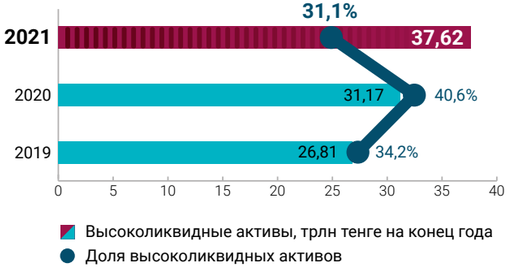
Структура кредитного портфеля



Почти половина (49,7%) всех имеющихся займов приходится на займы физическим лицам (за исключением ИП), займы субъектам МСБ (включая ИП) составляют 27,2%, корпоративному сектору – 18,4%. По итогам 2021 года наибольший вклад в рост кредитного портфеля казахстанских банков внесли займы физическим лицам, увеличившиеся на 40,9%. Прирост займов субъектам МСБ за год составил 29,2%. В то же время займы корпоративному сектору снизились на 3,4%.

Источник: НБ РК

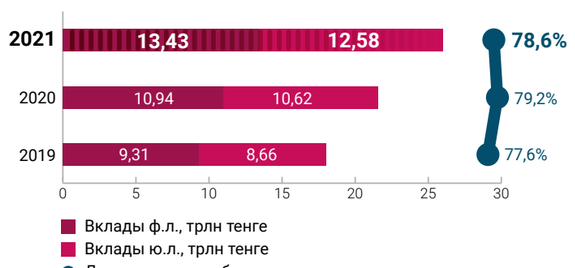
Высоколиквидные активы



Высоколиквидные активы на балансе банков выросли с 31,2 до 37,6 трлн тенге на начало и конец года соответственно. Доля высоколиквидных активов снизилась с 40,6% до 31,1% на фоне роста удельного веса кредитного портфеля (с 50,7% до 53,7%) при ощутимом увеличении ликвидных активов со сроком погашения до 3 мес. Таким образом, казахстанские банки продолжают поддерживать «гиперликвидность» своих балансов, что обусловлено проведением НБ РК ДКП, направленной на изъятие ликвидности, и ограниченным количеством «качественных» корпоративных заемщиков на рынке.

Источник: АФР

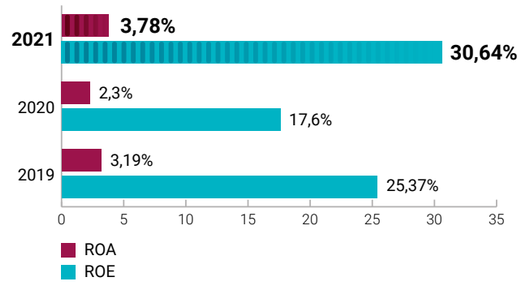
Депозитная база



Главным источником фондирования банков остаются вклады клиентов, доля которых в совокупных обязательствах составила 78,6% по состоянию на конец 2021 года. Вклады юридических лиц выросли за год с 10,62 до 12,58 трлн тенге тенге, физических лиц – с 10,94 до 13,43 трлн тенге. При этом наблюдалось незначительное изменение структуры депозитной базы: доля вкладов физических лиц в совокупных вкладах выросла с 50,8% до 51,6%.

Источник: НБ РК

Показатели доходности



Рентабельность активов (ROA) банковского сектора выросла с 2,30% в 2020 году до 3,78% по итогам 2021 года, рентабельность капитала (ROE) – с 17,60% до 30,64%. Увеличение рентабельности было обусловлено ростом чистого процентного дохода с 1,25 до 1,54 трлн тенге и снижением чистого непроцентного убытка с 329,5 до 54,0 млрд тенге. Опережающий рост рентабельности активов имел место в силу некоторого снижения доли собственного капитала в пассивах банков.

Источник: АФР

Выполнение пруденциальных нормативов

Фактические значения коэффициентов достаточности капитала и ликвидности в среднем по банковской системе традиционно многократно превышают нормативные значения в силу существенной доли ликвидных активов с низкой степенью риска в совокупных активах и относительно высокого уровня капитализации.

В то же время фактические значения коэффициентов капитализации в конце 2021 года несколько снизились в сравнении с началом года в связи с опережающего роста активов, взвешенных по степени риска. Фактические значения коэффициентов ликвидности также снизились в силу снижения доли высоколиквидных активов в совокупных активах.

Средние по банковской системе значения коэффициентов достаточности собственного капитала и ликвидности

Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2021 года	Фактическое значение на 1 января 2022 года
Коэффициенты достаточности собственного капитала			
Коэффициент k1	5,5% (9,5%) *	21,0%	23,1%
Коэффициент k1-2	6,5% (10,5%) *	21,0%	23,1%
Коэффициент k2	8% (12%) *	22,3%	24,3%
Коэффициенты ликвидности			
Коэффициент текущей ликвидности k4	0,3	1,761	1,870
Коэффициент срочной ликвидности k4-1	1	4,989	3,150
Коэффициент срочной ликвидности k4-2	0,9	2,962	2,550
Коэффициент срочной ликвидности k4-3	0,8	2,603	2,170
Источник: НБ РК			

* В скобках указаны максимальные нормативные значения коэффициентов с учетом консервационного и системного буферов. Максимальные нормативные значения применяются в отношении системообразующих банков.

В то же время необходимо отметить, что в течение 2021 года имело место в общей сложности 12 случаев нарушения одного или нескольких пруденциальных нормативов, допущенных 5 банками, в том числе лишившимися впоследствии лицензий. В частности, регулятор зафиксировал факты нарушения нормативов максимального риска на одного заемщика, текущей ликвидности (k4), валютной позиции, по размещению части средств банка во внутренние активы, нетто стабильного фондирования.

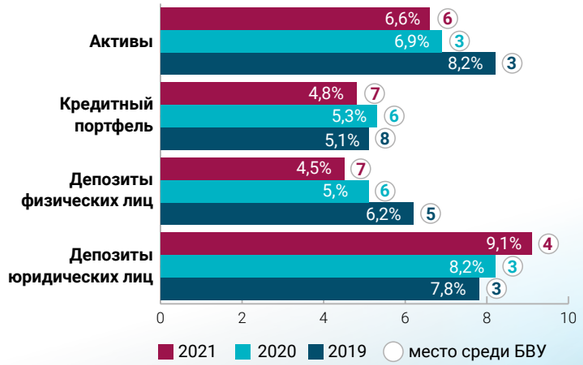
ОПЕРАЦИОННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

Рыночная доля ForteBank

По итогам отчетного года активы Банка увеличились на 16,1% (с 2,10 до 2,43 трлн тенге), кредитный нетто портфель – на 7,9% (с 749,74 до 808,95 млрд тенге). В то же время в силу более сдержанного по сравнению с другими казахстанскими банками риск-аппетита наблюдалось некоторое снижение удельного веса Банка в таких показателях банковской системы, как активы (с 6,9% до 6,6%), кредитный портфель (с 5,3% до 4,8%), вклады физических лиц (с 5,1% до 4,5%). В то же время, согласно данным НБ РК, доля Банка в совокупном объеме депозитов юридических лиц выросла с 8,2% до 9,1%. Одновременно с этим Банк переместился с 4 на 6 место по размеру активов среди казахстанских банков, с 6 на 7 место – по размеру кредитного портфеля и объему вкладов физических лиц, по объему вкладов юридических лиц Банк продолжает удерживать 3 позицию.

Снижение удельного веса Банка в совокупных активах банковского сектора, кредитном портфеле и вкладах физических лиц было обусловлено тем, что Банк придерживается умеренного риск-аппетита и не стремится к быстрой экспансии, сопряженной с принятием излишних рисков. В то же время другие крупные казахстанские банки проводят более смелую кредитную экспансию преимущественно в розничном сегменте.

Доля и позиции ForteBank на рынке



Источник: расчеты на основе данных НБ РК

Результаты деятельности в разрезе ключевых направлений бизнеса

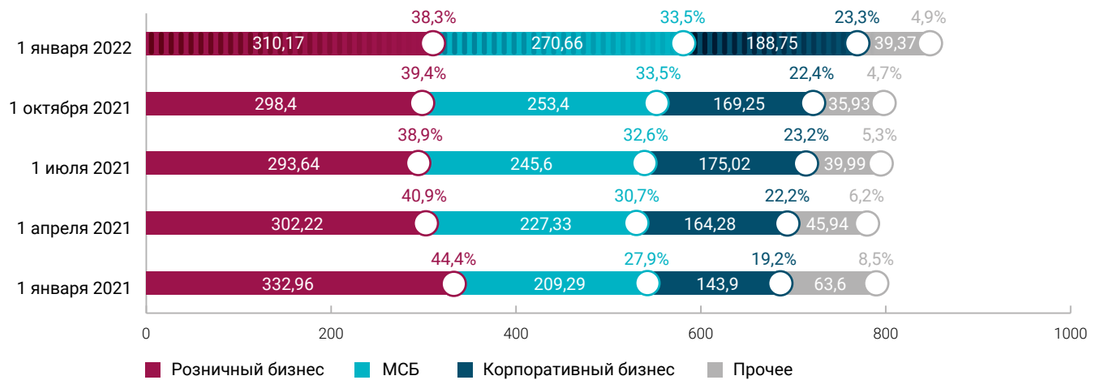
В течение 2021 года клиентская база Банка в розничном сегменте бизнеса выросла на 3,6% и составила 1 073 227 чел. Причем особенно интенсивным был рост количества клиентов субпремиального (Solo New) и премиального (Premier) направлений розничного бизнеса: в первом случае прирост по итогам года составил 63,6%, во втором – 24,8%. В то же время наблюдалось некоторое снижение количества клиентов в корпоративном сегменте (–3,7%) и сегменте МСБ (–4,7%), что не отразилось на показателях деятельности самого Банка.

Динамика клиентской базы Банка в 2021 году

	1 января 2021	1 апреля 2021	1 июля 2021	1 октября 2021	1 января 2022	Прирост за год
Розничный бизнес, в т. ч.:	1 037 794	1 028 577	1 029 688	1 038 035	1 075 117	3,6%
Mass New	1 029 030	1 019 803	1 020 548	1 028 074	1 061 365	3,1%
Solo New	7 249	7 218	7 461	8 208	11 862	63,6%
Premier	1 515	1 556	1 679	1 753	1 890	24,8%
Направление МСБ	74 842	74 603	69 179	69 495	71 343	–4,7%
Корпоративный бизнес	833	866	815	800	802	–3,7%

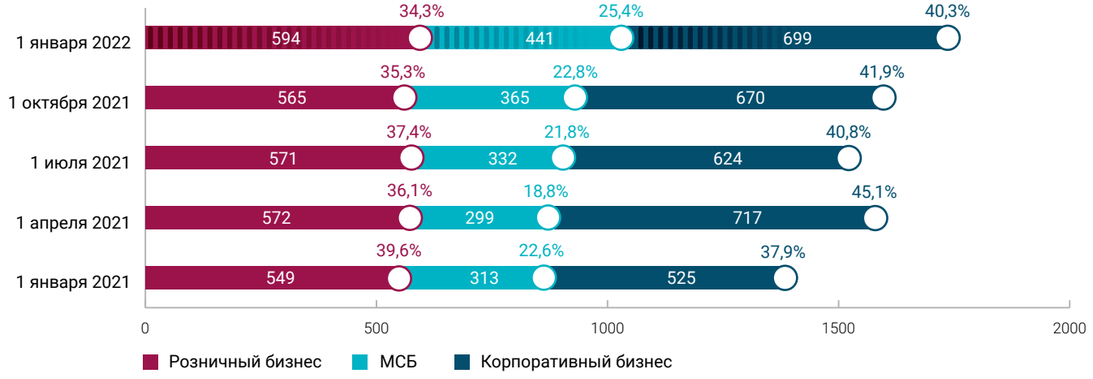
Кредитный портфель банка (нетто) без учета средств, размещенных в других финансовых организациях, за 2021 год увеличился на 7,8%. Портфель займов корпоративному сектору вырос на 31,2% и достиг 188,8 млрд тенге, а его доля в кредитном портфеле увеличилась с 19,2% до 23,3%. Портфель займов субъектам МСБ вырос на 29,3% и составил 270,7 млрд тенге, его доля увеличилась с 27,9% до 33,5%. В то же время розничный портфель сократился с 332,96 до 310,17 млрд тенге (на 6,8%), а его доля упала с 44,4% до 38,3%.

Кредитный портфель и структура кредитного портфеля в разрезе направлений бизнеса (млрд тенге)



Прирост депозитной базы Банка без учета средств, привлеченных от других финансовых организаций, составил в 2021 году 25,0%, розничных депозитов – 8,2%, депозитов субъектов МСБ – 40,7%, корпоративного сектора – 33,1%. Неравномерность темпов прироста привела к изменению структуры депозитной базы: доля депозитов корпоративного сектора выросла с 37,9% до 40,3%, МСБ – с 22,6% до 25,4%, а доля розничных депозитов, напротив, снизилась с 39,6% до 34,3%. В абсолютном выражении депозитная база выросла с 1 387,17 до 1 733,76 млрд тенге.

Депозитный портфель и структура депозитного портфеля в разрезе направлений бизнеса (млрд тенге)



Согласно данным консолидированной отчетности Банка за 2021 год, порядка 45% чистого процентного дохода генерирует розничный бизнес, что обусловлено в первую очередь сравнительно высокими процентными ставками по розничным кредитам. Кроме того, розничный бизнес генерирует 47,8% чистого комиссионного дохода. Однако в силу высокого уровня общих и административных расходов, а также расходов на формирования провизий вклад розничного сегмента в чистую прибыль Банка значительно ниже и составляет всего 14,1%. В то же время вклад корпоративного бизнеса и сегмента МСБ в чистую прибыль банка составляет 21,2% и 43,1% соответственно.

Вклад ключевых направлений бизнеса в доход Банка по итогам 2021 года

		Совокупное значение	Розничный бизнес	Сегмент МСБ	Корпоративный бизнес
Чистый процентный доход	млрд тенге	95,94	43,13	25,04	12,96
	% к совокупному значению	100,0%	45,0%	26,1%	13,5%
Чистый комиссионный доход	млрд тенге	22,48	10,74	10,78	1,20
	% к совокупному значению	100,0%	47,8%	47,9%	5,3%
Операционный доход	млрд тенге	137,45	53,89	42,00	17,66
	% к совокупному значению	100,0%	39,2%	30,6%	12,8%
Чистая прибыль после уплаты налогов	млрд тенге	60,04	9,05	27,61	13,55
	% к совокупному значению	100,0%	14,13%	43,09%	21,2%

Розничный сегмент

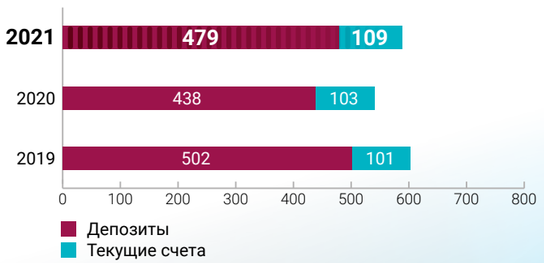
Розничный кредитный портфель

млрд тенге

В 2021 году кредитный портфель розничного бизнеса (нетто) сократился на 7% – с 333 до 310 млрд тенге. Тем не менее кредитный портфель Банка без учета портфеля исторически проблемных займов, сформировавшихся до 2014 года и доставшихся Банку после слияния в 2014 году, за 2021 год увеличился на 7,9%.
По итогам 2020–2021 годов кредитный портфель в розничном сегменте снизился на 22,8 млрд тенге («минус» 6,8%) и составил 310,2 млрд тенге. Снижение портфеля в 2021 году было обусловлено преимущественно амортизацией залогового портфеля по закрытым программам кредитования на неотложные нужды и внеплановым погашением ипотечных кредитов за счет частичного изъятия пенсионных накоплений. Также на показатели розничного кредитного портфеля повлияла продажа неработающих кредитов на сумму 0,9 млрд тенге. Портфель потребительских займов вырос с 202 до 228 млрд тенге, что частично компенсировало уменьшение объемов других категорий кредитов.

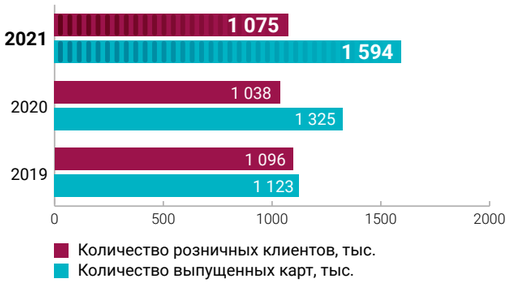
Депозиты розничных клиентов

млрд тенге



Объем депозитов физических лиц вырос по итогам 2021 года на 8,2% и составил 594,0 млрд тенге. В структуре депозитов физических лиц 81,5% приходится на вклады, 18,5% – на текущие счета.

Количество клиентов и выпущенных карт

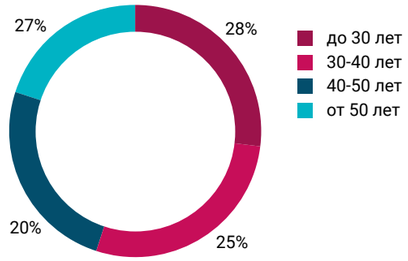


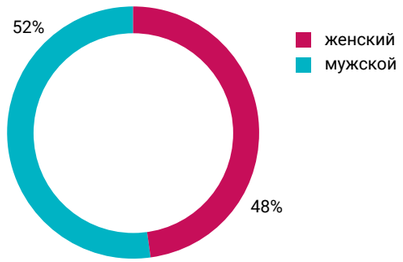
Количество розничных клиентов выросло за отчетный период с 1 038 до 1 075 млн чел. 49% клиентов Банка проживают в четырех крупных городах: Усть-Каменогорске, Шымкенте, Нур-Султане и Алматы.

Некоторые клиенты Банка заводят более одной платежной карты, причем эта тенденция стала особенно четко проявляться в 2021 году, к концу которого количество выпущенных карт превысило количество физических лиц – клиентов Банка в полтора раза.

Половозрастная структура клиентской базы розничного сегмента

Банк стремится сделать финансовые услуги доступными для всех слоев населения, в силу чего половозрастная структура его розничной клиентской базы является довольно сбалансированной.





В 2021 году Банк представил линейку банковских карт нового поколения, разработанную по результатам масштабного исследования предпочтений клиентов Forte и других банков. В линейку входят три продукта: Forte Blue, Forte Black и Forte Solo. Все карты новой линейки были изначально совместимы с платежными сервисами Apple Pay и Samsung Pay. В конце 2021 года клиентам также стал доступен сервис Google Pay.

Выпуск карт полностью автоматизирован и занимает не более 5 минут, после чего картой можно сразу пользоваться без ограничений – для этого достаточно иметь смартфон с установленным на нем приложением Forte App. Клиенты Банка, для которых важно иметь карту на физическом носителе, могут получить ее в течение 24 часов посредством курьерской доставки либо посетив отделение.

Forte Blue

- Бесплатный выпуск и обслуживание
- Бесплатное ежемесячное снятие наличных во всех банкоматах мира суммы, эквивалентной 500 тыс. тенге
- Cashback до 15% на отдельные категории товаров с лимитом не более 30 тыс. тенге в месяц и не более 10 тыс. тенге в сутки
- Бесплатные переводы до 1 млн тенге в месяц клиентам любых казахстанских банков

Forte Black

- Бесплатный выпуск и обслуживание
- Бесплатное ежемесячное снятие наличных во всех банкоматах мира суммы, эквивалентной 500 тыс. тенге
- Cashback до 15% на отдельные категории товаров с лимитом не более 30 тыс. тенге в месяц и не более 10 тыс. тенге в сутки
- Бесплатные переводы до 1 млн тенге в месяц клиентам любых казахстанских банков
- Покупка товаров в рассрочку до 3 млн тенге
- Льготный период по кредитам до 90 дней
- Беззалоговые кредиты на сумму до 5 млн тенге

Forte Solo

- Бесплатный выпуск и первый месяц обслуживания, далее 4 тыс. тенге в месяц
- Во второй и последующие месяцы бесплатное обслуживание при наличии депозита от 4 млн тенге либо при совершении покупок на сумму от 100 тыс. тенге в месяц
- Бесплатное ежемесячное снятие наличных во всех банкоматах мира суммы, эквивалентной 1 млн тенге
- Cashback до 15% на отдельные категории товаров с лимитом не более 50 тыс. тенге в месяц
- Бесплатные переводы до 3 млн тенге в месяц клиентам любых казахстанских банков
- Доступ к премиальным сервисам (персональный менеджер, телемедицина, юрист, консьерж, страхование, Lounge key)

Развитие розничного сегмента бизнеса

Сделано в 2021 году:

Клиенты получили возможность оформлять беззалоговые кредиты через мобильное приложение полностью в режиме онлайн (Digital lending)

Совершенствование цифровой платформы розничного бизнеса (автоматизация 15 регулярных CVM-кампаний*, 12 регулярных отчетов, интеграция новыми каналами коммуникации (push-уведомления) и др.)

Совершенствование процессов подбора и повышения квалификации персонала, работающего в розничном сегменте

Запуск переводов Visa Alias в мобильном приложении Банка. Сервис позволяет осуществлять переводы по номеру телефона владельца кард-счета без указания номера карты

Построение модели цифровых продаж розничных продаж через устройство клиента

Запланировано на 2022 год:

Перенос обширного перечня операций из отделений Банка в мобильный интернет-банкинг (закрытие кард-счетов, дебетных и виртуальных счетов; закрытие депозитов, предоставление выписок по счетам, подготовка справок по запросам клиентов, осуществление переводов через систему SWIFT и др.);	Запуск сервиса «Цифровые документы»;	Создание возможности осуществление переводов посредством системы моментальных платежей НБ РК;	Продажа страховых продуктов через цифровые сервисы Банка в рамках партнерских программ;	Разворачивание точек продаж и привлечения клиентов на территории сети супермаркетов Small;	Внедрение сегментации клиентских обращений на уровне Контакт-центра;	Развитие каналов коммуникаций с использованием WhatsApp business API и e-mail.

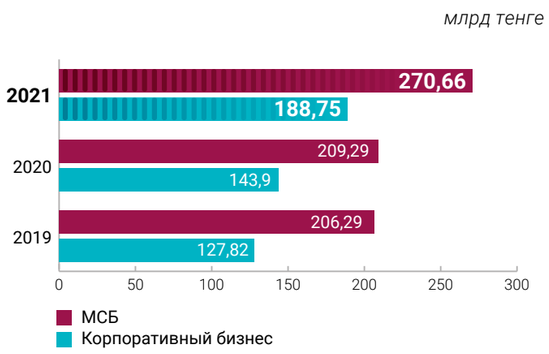
*CVM (customer value management) – процесс управления потребительской ценностью.

Корпоративный сегмент и сегмент МСБ

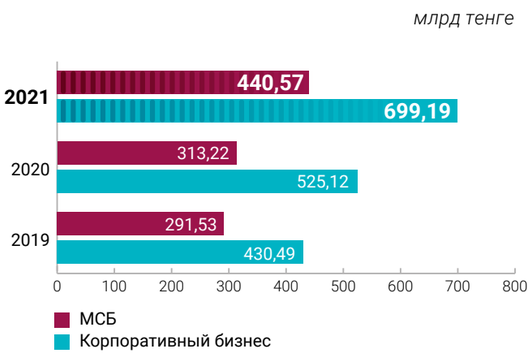
В 2021 году наблюдалось восстановление экономики после шоков, имевших место в 2020 году на фоне пандемии. Клиенты Банка из числа субъектов крупного бизнеса и МСБ также восстанавливали свою активность. На этом фоне наблюдался существенный рост кредитного и депозитного портфелей в корпоративном сегменте и сегменте МСБ.

Портфель займов корпоративному сектору (нетто) вырос на 31,2% и достиг 188,75 млрд тенге, портфель займов субъектам МСБ (нетто) – на 29,3% и составил 270,66 млрд тенге. Депозиты корпоративного сектора выросли на 33,1% и составили 699,19 млрд тенге. Депозиты субъектов МСБ увеличились на 40,7% и достигли 440,57 млрд тенге.

Кредиты юридическим лицам
(нетто, консолидированная отчетность)



Депозиты юридических лиц
(консолидированная отчетность)



Рост кредитного и депозитного портфелей в корпоративном сегменте и сегменте МСБ был во многом обусловлен работой по повышению качества обслуживания и удобства пользования банковскими сервисами. В 2021 году было запущено мобильное приложение для ИП, предусматривающее ряд онлайн-сервисов (онлайн-регистрацию, дистанционное открытие счетов и корпоративных карт, получение займов в режиме онлайн и т. п.). Развитие дистанционных сервисов позволило снизить нагрузку на отделения Банка.

Банк продолжил автоматизацию и цифровизацию бизнес-процессов, связанных с обслуживанием юридических лиц. В частности, автоматизация процессов позволила ускорить работу с некредитными продуктами для юридических лиц. Запуск CRM-системы в корпоративном сегменте и сегменте МСБ дал возможность сотрудникам Банка получать полную информацию по клиентам через единое окно, проводить более детальный анализ потребностей клиентов и формировать более привлекательные предложения, в том числе более адресные.

Банк продолжает совершенствовать интернет-банкинг для субъектов бизнеса. В 2022 году планируется запуск мобильного банковского приложения для юридических лиц, что значительно повысит удобство использования банковских сервисов. Банк продолжает работы по доступу к эквайрингу через мобильные телефоны (TapOnPhone), который имеет потребность среди субъектов микропредпринимательства (в настоящее время сервис доступен только через установленные в точках продаж POS-терминалы).

В 2021 году ForteBank продолжил сотрудничество с международными и казахстанскими финансовыми институтами развития в рамках программ поддержки МСБ. В данном направлении работы Банк привлек финансирование в размере 3 млрд тенге по программе Регионального финансирования субъектов малого частного и среднего частного предпринимательства по г. Алматы, реализуемой АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ». Кроме того, полностью были освоены средства в размере 22,5 млрд тенге, выделенные ранее ЕБРР в рамках аналогичной программы.

Развитие корпоративного сегмента и сегмента МСБ

Сделано в 2021 году:

Для целей исполнения плана по итогам AQR создана рабочая группа по процессу

Внедрена мотивационная система для операционных менеджеров, обслуживающих клиентов в филиалах

Проведена «СЕГМЕНТАЦИЯ» клиентов (прием-передача портфеля от МСБ в корпоративный сегмент)

Проведена работа по оптимизации и ускорению процесса выдачи займов на бумажных носителях

Совместно с розничным блоком реализован в конце года пилотный проект по продаже карточек ForteBank через сеть крупного ретейлера с повышенным кэшбэком

Запланировано на 2022 год:

- Разработка индивидуальных решений для крупных корпоративных клиентов, предусматривающих обмен данными между информационными системами клиента и Банка;
- Запуск новых продуктов;
- Организация централизованного кол-центра для корпоративного сегмента по аналогии с банками развитых стран;
- Проведение корпоративных мероприятий для пула крупных корпоративных клиентов;
- Реализация совместных сделок с Forte Finance и крупными корпоративными клиентами;
- Ввод в промышленную эксплуатацию продукта «Online выдача траншей в рамках заключенных кредитных лимитов»;
- Завершение исполнения плана мероприятий по итогам AQR.

Показатели экосистемы Forte

Экосистема Forte успешно продолжила свое развитие в 2021 году: наблюдался впечатляющий рост количества пользователей мобильного приложения ForteBank для физических лиц, которое увеличилось на 145,1 % и достигло 1 044,4 тыс. человек. Темпы прироста пользователей мобильного интернет-банкинга для юридических лиц были ниже (34,0 %), а их количество выросло с 44,7 до 59,9 тыс.

Существенно расширился перечень услуг, которые можно оплатить через мобильное приложение Банка. Активное развитие получили такие сервисы, как ForteMobile (+239,1 % пользователей), ForteMarket (+104,6 % клиентов, +211,1 % продавцов, +177,0 % товарных позиций). В апреле 2021 года был запущен сервис ForteFood, количество пользователей которого по итогам года достигло почти 40 тыс. чел.

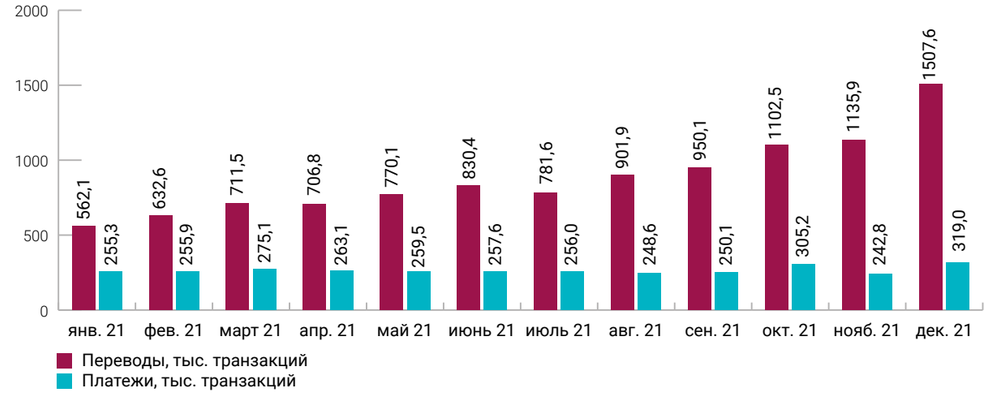
Развитие экосистемы Forte

	1 января 2021 года	1 января 2022 года	Прирост за год
Пользователи мобильного интернет-банкинга для физических лиц, тыс. клиентов	426,1	1 044,4	145,1 %
Пользователи мобильного интернет-банкинга для бизнеса, тыс. клиентов	44,7	59,9	34,0 %
Пользователи ForteMobile, тыс. клиентов	96,7	328,1	239,1 %
Количество поставщиков услуг ForteApp	670	1890	182,1 %
Количество продавцов платформы ForteMarket	450	1400	211,1 %
Ассортимент товаров на платформе ForteMarket, тыс. товарных позиций	74,0	205,0	177,0 %
Клиентская база платформы ForteMarket, тыс. клиентов	108,8	222,6	104,6 %
Количество партнеров ForteFood	–	247	–
Количество пользователей сервиса ForteFood, тыс. клиентов	–	39,9	–

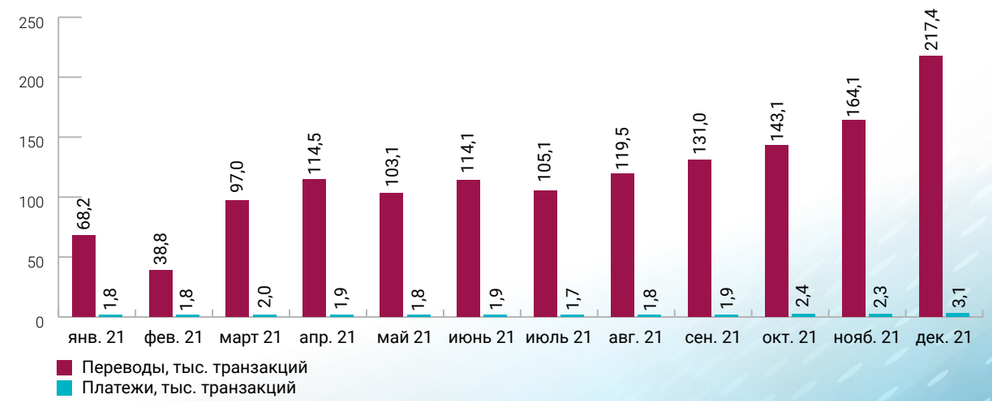
Месячное количество транзакций в приложении Forte App выросло в 2021 году на 123,5 % – с 817,4 тыс. в январе до 1 826 тыс. в декабре 2021 года. Всего за 2021 год клиенты Банка совершили около 13,8 млн транзакций с использованием мобильного приложения, из которых 76,9 % приходится на мобильные переводы, 23,1 % – мобильные платежи.

Месячный объем мобильных транзакций продемонстрировал в 2021 году более чем трехкратный рост – с 70,0 млрд тенге в январе до 220,6 млрд тенге в декабре. Совокупная сумма транзакций за год составила 1 440,1 млрд тенге, из которых 98,3 % приходится на мобильные переводы и только 1,7 % – на мобильные платежи. Одним из важных достижений стало трехкратное увеличение среднемесячных объема и количества переводов через сервис «Золотая корона» посредством приложения Forte App.

Количество транзакций в приложении Forte App



Объем транзакций в приложении Forte App



Работа с проблемной задолженностью

В течение последних лет ForteBank проводил последовательную работу по улучшению качества текущего ссудного портфеля и портфеля «Heritage», включающего проблемные займы, полученные в наследство от Альянс Банка и Темірбанка. В течение 2021 года объем займов с просрочкой платежей снизился с 135,95 до 66,26 млрд тенге, а сумма просроченной задолженности – с 76,50 до 38,91 млрд тенге. На 1 января 2022 года доля займов с просрочкой платежей в ссудном портфеле составила 6,9%. Снижение доли просроченных займов сопровождалось восстановлением сформированных провизий по ожидаемым кредитным убыткам с 76,50 до 38,91 млрд тенге. Совокупный объем NPL также снизился с 59,80 до 47,61 млрд тенге, а их удельный вес в кредитном портфеле уменьшился с 7,2% до 4,9%.

Динамика качества ссудного портфеля* Банка

	1 января 2020	1 января 2021	1 января 2022
Ссудный портфель, млрд тенге	751,47	835,22	967,84
Кредиты с просрочкой платежей, млрд тенге	76,03	135,94	66,26
Доля кредитов с просрочкой платежей в ссудном портфеле	10,1%	16,28%	6,9%
NPL, млрд тенге	45,11	59,77	47,61
Доля NPL в ссудном портфеле	6,0%	7,16%	4,9%
Сумма просроченной задолженности, млрд тенге	56,69	76,50	38,91
Провизии по ссудному портфелю, млрд тенге	59,71	85,60	39,47
Покрытие провизиями кредитного портфеля	7,9%	10,2%	4,1%

*Согласно данным регуляторной отчетности, направляемой в АФР и НБ РК (на неконсолидированной основе, согласно национальным стандартам учета). Показатели «Ссудный портфель», «Кредиты с просрочкой платежей», «NPL» приведены на брутто-основе.

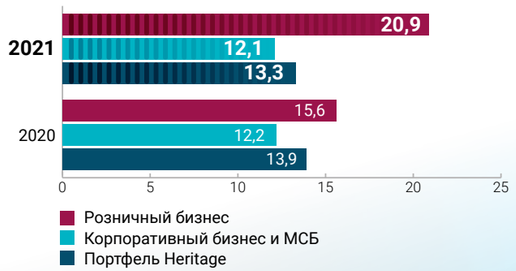
Взыскание проблемной задолженности юридических и физических лиц ForteBank осуществляется ответственными подразделениями Банка по реализации мероприятий по взысканию проблемных долгов, координации и контролю за работой курируемых подразделений филиалов Банка, координации и мониторингу деятельности коллекторских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

Работа с проблемным портфелем Банка

Принципы	Методы
• Фокус на улучшении качества ссудного портфеля Банка; • Максимально возможное восстановление стоимости проблемного актива при минимальных издержках; • Эффективность, оперативность, своевременность проводимых мероприятий по работе с проблемной задолженностью; • Ограничение доли NPL в кредитном портфеле на уровне не более 10%; • Неукоснительное соблюдение законодательства Республики Казахстан при работе с проблемной задолженностью.	• Досудебное урегулирование и первичные мероприятия, которые включают в себя проведение акций различного характера по стимулированию должников к погашению проблемной задолженности; • Реструктуризация задолженности; • Судебное производство, выставление платежных требований, исполнительное производство; • Передача проблемных долгов коллекторским агентствам; • Привлечение средств по госпрограмме для поддержки проблемных заемщиков; • Рефинансирование проблемных ипотечных займов за счет государственных средств; • Реализация залогового имущества.

Совокупный объем погашения проблемных займов в 2021 г. составил 33,0 млрд тенге, из которых 24,7 млрд Банк получил в форме денежных платежей от проблемных заемщиков. В рамках реализации государственных программ было реструктурировано займов на сумму 1,6 млрд тенге. Кроме того, на баланс Банка было принято залоговое имущество на сумму 6,7 млрд тенге. 40,3% от совокупного объема погашения в 2021 году приходится на портфель Heritage.

Погашение проблемных займов в 2020–2021 годах, млрд тенге



Способы погашения проблемных займов в 2021 году, млрд тенге

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

Структура баланса

Согласно консолидированной отчетности, по итогам 2021 года активы Банка выросли на 16,1% и составили 2 425,8 млрд тенге. Рост активов был обусловлен изменением трех компонентов:

- Денежные средства и их эквиваленты выросли на 38,9% преимущественно за счет увеличения дебиторской задолженности по операциям «обратное репо» (с 41,0 до 146,6 млрд тенге), объемов размещения денежных средств на текущих счетах в других банках (с 50,3 до 75,4 млрд тенге) и незначительного увеличения наличных средств в кассе (+2,9 млрд тенге). В то же время размер текущих вкладов и депозитов в НБ РК снизился со 153,8 до 144,2 млрд тенге. Удельный вес денежных средств и их эквивалентов в активах на конец 2021 года составил 17,8%.
- Кредиты, выданные клиентам, выросли на 7,9% и составили 808,9 млрд тенге. Увеличение кредитного портфеля было связано преимущественно с ростом объема корпоративных и потребительских кредитов при снижении ипотечных. Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, составила на конец отчетного года 33,4% от совокупных активов.
- Балансовая стоимость портфеля инвестиционных ценных бумаг выросла на 26,3% и достигла 985,1 млрд тенге. При этом стоимость портфеля государственных ценных бумаг выросла с 393,6 до 579,0 млрд тенге, корпоративных облигаций – с 325,5 до 378,7 млрд тенге. Портфель банковских облигаций, напротив, снизился с 61,9 до 27,6 млрд тенге. Удельный вес портфеля инвестиционных ценных бумаг в активах Банка составил на конец 2021 года 40,6%.

Другие компоненты активов (средства в финансовых институтах, торговые ценные бумаги, основные средства и прочие активы) продемонстрировали отрицательные темпы роста, однако в силу небольшого удельного веса – на конец отчетного периода на них приходилось в общей сложности 8,2% в структуре совокупных активов – они не оказали существенного влияния на изменение структуры активной части баланса.

Совокупные обязательства Банка увеличились за 2021 год на 17,6% и достигли 2 148,1 млрд тенге. Наиболее значимыми компонентами обязательств являются текущие счета и депозиты клиентов, а также долговые ценные бумаги, выпущенные Банком. Удельные веса этих компонентов в совокупных обязательствах составили по итогам отчетного года 80,7% и 11,8% соответственно.

Текущие счета и депозиты клиентов выросли за год на 25% и составили 1 733,8 млрд тенге. Увеличение компонента происходило за счет роста вкладов корпоративных клиентов: срочных депозитов – на 242,2 млрд тенге, текущих счетов и депозитов до востребования – на 69,7 млрд тенге. Срочные депозиты розничных клиентов увеличились на 40,9 млрд тенге, текущие счета и депозиты до востребования – на 6,5 млрд тенге. В то же время наблюдалось снижение гарантийных депозитов розничных и корпоративных клиентов в общей сложности на 12,8 млрд тенге.

Балансовая стоимость долговых ценных бумаг Банка выросла на 5,5% и составила 253,1 млрд тенге.

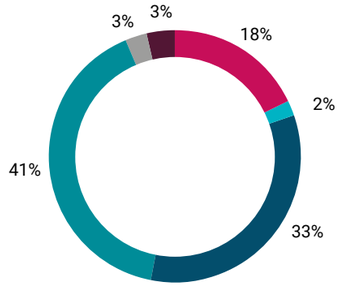
Собственный капитал Банка вырос на 5,6% и составил 277,7 млрд тенге преимущественно за счет уменьшения непокрытого убытка прошлых лет.

Консолидированный баланс Банка

млрд тенге на конец года, округлено до целых значений

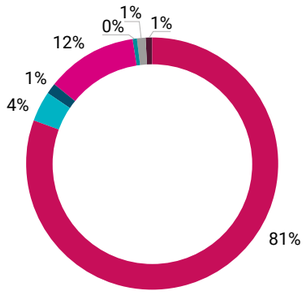
	2019	2020	2021	Изменение 2021/ 2020
Активы	**2 070**	**2 089**	**2 426**	**16,1%**
Денежные средства и их эквиваленты	347	312	433	38,8%
Средства в финансовых институтах	28	74	47	–36,5%
Кредиты, выданные клиентам	785	750	809	7,9%
Торговые ценные бумаги	6	7	3	–57,6%
Инвестиционные ценные бумаги	719	780	985	26,3%
Основные средства	71	66	63	–5,1%
Прочие активы	113	101	86	–14,7%
Обязательства	**1 841**	**1 826**	**2 148**	**17,6%**
Текущие счета и депозиты клиентов	1 337	1 387	1 734	25,0%
Средства банков и прочих финансовых институтов	118	130	85	–34,5%
Кредиторская задолженность по договорам репо	117	22	25	13,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	229	240	253	5,5%
Субординированный долг	26	21	14	–33,4%
Отложенные налоговые обязательства	2	11	21	86,4%
Прочие обязательства	13	15	16	9,8%
Собственный капитал	229	263	278	5,6%

Структура активов Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года (на консолидированной основе)



- Денежные средства и их эквиваленты
- Средства в финансовых институтах
- Кредиты, выданные клиентам
- Инвестиционные ценные бумаги
- Основные средства
- Прочие активы

Структура обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года (на консолидированной основе)



- Текущие счета и депозиты клиентов
- Средства банков и прочих финансовых институтов
- Кредиторская задолженность по договорам репо
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- Субординированный долг
- Отложенные налоговые обязательства
- Прочие обязательства

Доходы и рентабельность

В 2021 году показатели рентабельности Банка продемонстрировали улучшение по сравнению с 2020 годом: рентабельность активов (ROA) выросла с 2,5% до 2,8%, рентабельность собственного капитала (ROE) – 21,5% до 23,7%. Как и в 2020 году, увеличение рентабельности было обусловлено опережающим ростом чистой прибыли по сравнению с размерами активов и собственного капитала. Так, по итогам отчетного года рост чистой прибыли составил 21,0%, в то время как рост активов и капитала – 16,1% и 5,5% соответственно.

В то же время операционный доход банка снизился на 15,5% до уровня 137,5 млрд тенге. Падение операционного дохода было обусловлено снижением непроцентных доходов на 38,6%.

Доходы Банка, млрд тенге

- Чистый процентный доход
- Непроцентный доход
- Операционный доход

Чистая прибыль и рентабельность Банка

- Чистая прибыль, млрд тенге
- ROE
- ROA

Процентные доходы Банка выросли на 4,1% – со 185,5 млрд тенге в 2020 году до 193,0 млрд тенге в 2021 году. Наиболее существенными компонентами процентных доходов являются выплаты вознаграждения по кредитам и инвестиционным ценным бумагам, которые по итогам 2021 года составили 108,7 и 52,9 млрд тенге соответственно.

Процентные расходы выросли на 7,3% и достигли 97,1 млрд тенге. Наиболее значимые статьи процентных расходов связаны с выплатой вознаграждения по вкладам клиентов и ценным бумагам – в 2021 году на них приходилось 58,0% и 30,6% от совокупных процентных расходов. Рост совокупных процентных доходов также был обусловлен преимущественно увеличением расходов по этим статьям.

Чистый комиссионный доход увеличился на 6% – с 21,2 млрд в 2020 году до 22,5 млрд тенге в 2021 году. Главным фактором роста комиссионного дохода стало увеличение доходов по карточным операциям с 21,3 до 18,9 млрд тенге на фоне крайне незначительного роста комиссионных расходов.

Снижение уровня непроцентных расходов в отчетном году было сокращением кредитных убытков в сравнении с предыдущим годом с 38,9 до 9,9 млрд тенге. При этом высокий уровень кредитных убытков в 2020 году был связан с конвертацией и прощением валютных кредитов в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. Совокупный убыток от прекращения кредитов составил 15,7 млрд тенге.

Чистая прибыль Банка выросла с 53,0 до 64,1 млрд тенге. В числе прочего положительное влияние на размер чистой прибыли по итогам отчетного года оказало снижение расходов корпоративному подоходному налогу.

Доходы и расходы Банка (основные показатели на консолидированной основе)

млрд тенге

	2019	2020	2021	Изменение 2021/ 2020
Процентные доходы	163,6	185,5	193,0	4,1%
Процентные расходы	(85,3)	(90,5)	(97,1)	7,3%
Чистый процентный доход	**78,3**	**95,0**	**95,9**	**1,0%**
Непроцентные доходы, в т. ч.:	**39,9**	**67,6**	**41,5**	**–38,6%**
Комиссионные доходы	33,2	35,5	37,3	5,1%
Комиссионные расходы	(11,1)	(14,3)	(14,8)	3,8%
Непроцентные расходы, в т. ч.:	**(73,2)**	**(98,7)**	**(70,3)**	**–28,7%**
Расходы по кредитным убыткам	(20,4)	(38,9)	(9,9)	–74,6%
Общие и административные расходы	(42,8)	(48,8)	(51,3)	5,2%
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	**45,0**	**64,0**	**67,1**	**4,9%**
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(2,8)	(11,0)	(3,0)	–72,3%
Чистая прибыль	**42,2**	**53,0**	**64,1**	**21,0%**
Прочий совокупный доход/убыток, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодов	3,5	3,3	(1,1)	–131,9%
Совокупный доход за год	45,7	56,3	63,0	11,9%

Выполнение пруденциальных нормативов

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк выполнял все действующие пруденциальные нормативы.

Расчетные значения коэффициентов достаточности собственного капитала улучшились по сравнению с началом года и в настоящее время в несколько раз превышают нормативные значения и выше средних значений по банковской системе. Рост фактических значений коэффициентов достаточности капитала был обусловлен увеличением регуляторного капитала (+2,2%) и капитала 1-го уровня (+3,2%) при снижении активов, взвешенных по степени риска, на 6,4%.

Расчетные значения коэффициентов ликвидности по состоянию на конец 2021 года также многократно превышали нормативные значения.

Компоненты для расчета коэффициентов достаточности собственного капитала

млрд тенге

	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2021 года	Фактическое значение на 1 января 2022 года
Капитал 1-го уровня		244,3	252,1
Капитал 2-го уровня		14,8	12,9
Регуляторный капитал		259,2	265,0
Активы, взвешенные по степени риска (RWA)		1164,7	1089,9
Коэффициенты достаточности собственного капитала			
Коэффициент k1	7,5%	21,0%	23,1%
Коэффициент k1-2	8,5%	21,0%	23,1%
Коэффициент k2	10%	22,3%	24,3%
Коэффициенты ликвидности			
Коэффициент текущей ликвидности k4	0,3	1,761	1,870
Коэффициент срочной ликвидности k4-1	1	4,989	3,152
Коэффициент срочной ликвидности k4-2	0,9	2,962	2,550
Коэффициент срочной ликвидности k4-3	0,8	2,603	2,173

ForteBank

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

64,9%

ДОЛЯ ЖЕНЩИН
В ПЕРСОНАЛЕ БАНКА

ПОРЯДКА
50%

РУКОВОДЯЩИХ ПОЗИЦИЙ В ФИЛИАЛАХ
ЗАНИМАЮТ ЖЕНЩИНЫ

СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Принципы, нормы и процедуры системы корпоративного управления АО «ForteBank» закреплены в Кодексе корпоративного управления (ККУ) Банка, принятом Общим собранием акционеров 30 декабря 2014 года. ККУ разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» (октябрь 2010 г.), наилучших казахстанских и зарубежных практик, а также общепринятых правил деловой этики и обычаев делового оборота.

С учетом изменяющейся обстановки в современном мире акционеры и менеджмент Банка уделяют особое внимание вопросам совершенствования и актуализации корпоративного управления в соответствии с растущими требованиями социума и бизнес-среды. С целью повышения эффективности корпоративного управления Общее собрание акционеров Банка трижды вносило изменения в ККУ (в 2017, 2018 и 2020 годах), касающиеся экологической ответственности, роста транспарентности и открытости Банка, а также обеспечения соблюдения принципов корпоративного управления в Банке.

Банк рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности своей деятельности, укрепления репутации, снижения затрат на привлечение капитала, увеличения своей рыночной стоимости. Нормы ККУ распространяются на отношения между органами и должностными лицами Банка, отношения Банка как с его акционерами и инвесторами, так и с другими заинтересованными лицами – клиентами, партнерами, контрагентами, работниками, государственными органами и их представителями.

ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В СООТВЕТСТВИИ С ККУ

Прозрачность и объективность раскрытия информации о Банке и его деятельности

Получение внешними пользователями (в том числе акционерами, клиентами, контрагентами, партнерами Банка, существующими и потенциальными инвесторами, государственными органами, СМИ) доступной, актуальной, правдивой и понятной информации о Банке и его деятельности в необходимом и достаточном объеме

Подотчетность и ответственность

Подотчетность Совета директоров и Правления Общему собранию акционеров Банка

Эффективное управление

Управление осуществляется на основе долгосрочных ориентиров и стратегии развития

Защита прав и интересов акционеров Банка

Реализация фундаментальных прав акционеров в части доступа к информации, распоряжения акциями, получения причитающейся доли прибыли и др.

Законность и этичность

Строгое соответствие внутренней нормативной базы законодательству, обычаям делового оборота, правилам деловой этики

Эффективная дивидендная политика

Прозрачность механизма определения размера дивидендов по простым акциям Банка, порядка их начисления и выплаты

Эффективная кадровая политика

Развитие партнерских отношений между Банком и его работниками, защита прав работников, улучшение условий труда и создание благоприятной атмосферы в трудовом коллективе

Охрана окружающей среды

Бережное и рациональное отношение к окружающей среде и запрет на финансирование проектов, наносящих вред экологии, жизни и здоровью человека

Активное содействие развитию финансовой системы Республики Казахстан

Участие в деятельности Ассоциации финансистов Казахстана и активное участие процессе совершенствования законодательства и правоприменительной практики в финансовой сфере

СТРУКТУРА АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА

По состоянию на 31 декабря 2021 года количество объявленных простых акций составило 150 003 000 000 штук, количество размещенных простых акций – 92 387 104 089 штук. Привилегированные акции у Банка отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2021 года бенефициарным собственником и конечным контролирующим акционером являлся Утемуратов Б.Ж., владеющий 89,32% простых акций Банка, находящихся в обращении. 10,68% простых акций, выпущенных в обращение, находятся в свободном обращении, в т. ч. акции, являющиеся базовым активом глобальных депозитарных расписок. В 2021 году Банк осуществил продажу ранее выкупленных депозитарных расписок, базовым активом которых являются акции в количестве 1 457 459 000 штук.

Изменения в составе акционеров Банка в 2021 году

	1 января 2021 года	1 января 2022 года
Количество размещенных простых акций, штук	92 387 104 089	92 387 104 089
Количество выкупленных простых акций, штук	3 391 835 697	1 934 376 697
Количество простых акций в обращении	88 995 268 392	90 452 727 392
Количество акций в обращении, принадлежащих Утемуратову Б. Ж.	80 629 447 285	80 794 031 785
Доля акций в обращении, принадлежащих Утемуратову Б. Ж.	90,60%	89,32%

ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ

В соответствии с положениями Устава Банка решение о выплате дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка. После принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка дивиденды должны быть выплачены не позднее 90 календарных дней начиная с даты, следующей за датой принятия решения. Выплата дивидендов по простым акциям осуществляется только после проведения аудита финансовой отчетности общества за соответствующий период.

В ККУ Банка закреплены следующие требования к дивидендной политике:

1) Дивидендная политика Банка обеспечивает прозрачность механизма определения размера дивидендов по простым акциям Банка, порядка их начисления и выплаты и направлена на повышение благосостояния акционеров Банка и увеличение его капитализации;

2) Начисление и выплата дивидендов по простым акциям Банка строятся на достоверной информации на основе реального состояния бизнеса Банка о наличии условий для таких начисления и выплаты.

Банк впервые выплатил дивиденды в 2017 году по результатам деятельности в 2016 году, после чего выплаты дивидендов осуществлялись ежегодно. До декабря 2019 года действовало ограничение по выплате дивидендов в размере 40% от чистой прибыли, являвшееся требованием одного из ковенантов по еврооблигациям, выпущенным в рамках реструктуризации обязательств АО «Альянс Банк» в 2014 году. Это ограничение прекратило действовать в декабре 2019 года после досрочного погашения упомянутых еврооблигаций.

29 марта 2021 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение о выплате дивидендов за 2020 год (протокол № 01/21). Размер дивиденда на одну акцию составил 0,5951 тенге при общей сумме начисленных дивидендов 52 961 084 295,70 тенге. Фактическая сумма выплат составила 52 958 636 853,66 тенге.

История выплат дивидендов Банком

Дата принятия решения	Период, за который были выплачены дивиденды	Размер дивиденда на одну акцию, тенге	Сумма выплат, тенге	Сумма выплат / чистая прибыль за соответствующий год
15 мая 2017 года	1 января 2016 года – 31 декабря 2016 года	0,05	4 567 006 800,90	39,04%
2 апреля 2018 года	1 января 2017 года – 31 декабря 2017 года	0,085	7 748 413 108,41	39,23%
29 апреля 2019 года	1 января 2018 года – 31 декабря 2018 года	0,127	11 375 906 489,08	39,08%
4 мая 2020 года	1 января 2019 года – 31 декабря 2019 года	0,2372	21 108 706 425,33	49,98%
29 марта 2021 года	1 января 2020 года – 31 декабря 2020 года	0,5951	52 958 636 853,66	100,0%
1 апреля 2022 года	1 января 2021 года – 31 декабря 2021 года	Годовым общим собранием акционеров было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам деятельности Банка в 2021 году и оставить полученный доход в распоряжении Банка.		

ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

В Уставе Банка закреплены права акционеров, предусмотренные казахстанским законодательством. В частности, акционер имеет право:

1) участвовать в управлении обществом в порядке, предусмотренном настоящим законодательством и (или) Уставом Банка;

2) получать дивиденды;

3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом Банка;

4) получать выписки от центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;

5) предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров Общества;

6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;

7) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных законодательством, с требованием о возмещении Банку его должностными лицами убытков, причиненных Банку, и возврате Банку его должностными лицами и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

8) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банк;

9) на часть имущества при ликвидации Общества;

10) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном настоящим законодательством;

11) участвовать в принятии Общим собранием акционеров решения об изменении количества акций Общества или изменении их вида в порядке, предусмотренном настоящим Законом;

12) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка получить информацию о размере вознаграждения по итогам года отдельного члена Совета директоров и (или) исполнительного органа Банка при одновременном наличии следующих условий:

- установление судом факта умышленного введения в заблуждение акционеров Общества данным членом Совета директоров и (или) исполнительного органа Общества с целью получения им (ими) либо его аффилированными лицами прибыли (дохода);
- если будет доказано, что недобросовестные действия и (или) бездействие данного члена Совета директоров и (или) исполнительного органа Общества повлекли возникновение убытков Общества.

В соответствии с ККУ Банк обеспечивает реализацию следующих фундаментальных прав своих акционеров:

1) права владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями Банка;

2) права получения информации о Банке и его деятельности в объемах, в сроки и в порядке, установленных законодательством и внутренними документами Банка;

3) права участия в управлении Банком посредством участия в Общих собраниях акционеров Банка, выступления и голосования по рассматриваемым на них вопросам;

4) права предложения Общему собранию акционеров Банка, в повестку дня которого включен вопрос об избрании члена или членов Совета директоров, кандидатур для такого избрания;

5) права получения доли прибыли Банка в виде дивидендов по принадлежащим им акциям Банка;

6) иные права, определенные законодательством Республики Казахстан и Уставом.

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.

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Порядок и процедуры раскрытия информации закреплены в Уставе и ККУ Банка. В частности, в ККУ Банка закреплено его стремление предоставлять заинтересованным сторонам доступную, актуальную, правдивую и понятную информации в необходимом и достаточном объеме.

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

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

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

1) акционерам и инвесторам Банка (в том числе и потенциальным) предоставляется возможность свободного и необременительного доступа в порядке, установленном законодательством Казахстана и внутренними документами Банка, к той информации о Банке и его деятельности, которая необходима акционерам и инвесторам Банка для принятия соответствующих решений;

2) Банк своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на права и законные интересы акционеров Банка и инвесторов;

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;
- пресс-релизы и иные формы.

ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

Органами управления Банка являются:
- высший орган – Общее собрание акционеров;
- орган управления – Совет директоров;
- исполнительный орган – Правление.

Комитеты при Совете директоров

- Комитет по стратегии
- Комитет по управлению рисками, кредитованию, управлению активами и обязательствами
- Комитет по кадрам и вознаграждениям
- Комитет по аудиту
- 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 (КПД ГБ)
- Малый 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

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

29 марта 2021 года состоялось Годовое общее собрание акционеров Банка, на котором были утверждены результаты деятельности Банка за 2020 год, порядок распределения чистого дохода Банка за 2020 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 итогах их рассмотрения, размер и состав вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка в 2020 году, а также определен размер вознаграждения членов Совета директоров Банка и определены количественный состав, срок полномочий и избрание членов Счетной комиссии Банка.

12 июля 2021 года состоялось внеочередное Общее собрание акционеров, на котором были утверждены изменения № 7 в Устав АО «ForteBank», поправки № 1 в Положение о Совете директоров АО «ForteBank», а также определен уровень нефиксированного вознаграждения членов Совета директоров АО «ForteBank» за достижение Банком стратегических целей, поставленных на 2014–2020 годы, и избран член Совета директоров Банка.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

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

Состав Совета директоров формируется в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», положениями Устава Банка и Кодекса корпоративного управления. Состав Совета директоров должен быть сбалансирован по навыкам, опыту и независимости, что позволяет его членам эффективно осуществлять свои функции.

Совет директоров формируется в соответствии с квалификационными требованиями и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством, его члены должны обладать 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 должны также обладать знаниями функциональных особенностей работы на различных должностях в различных компаниях, владеть пониманием специфики международных рынков и зарубежных культур ведения бизнеса, иметь 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, независимые 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

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав Совета директоров входили шесть членов, включая Председателя Совета директоров и пять членов Совета директоров, двое из которых являются независимыми директорами. Срок полномочий Совета директоров истекает на момент проведения Годового общего собрания акционеров Банка в 2022 году.

Состав Совета директоров по состоянию на 31 декабря 2021 года

Ф. И. О. члена Совета директоров	Должность	Дата избрания
Е. Абдразаков	Председатель Совета директоров Банка – независимый директор	1 декабря 2021 года
Т. Исатаев	член Совета директоров – представитель интересов акционера	30 декабря 2014 года
А. Утемуратов	член Совета директоров – представитель интересов акционера	30 декабря 2014 года
Х. Пандза	член Совета директоров – независимый директор	3 ноября 2015 года
М. Мирзабеков	член Совета директоров – представитель интересов акционера	14 июня 2019 года
Г. Андроникашвили	член Совета директоров – представитель интересов акционера	2 августа 2021 года

В течение отчетного периода в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

- 5 февраля 2021 года были досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров – представителя интересов акционера Р. Бектурова по его собственной инициативе;
- 2 августа 2021 года в состав Совета директоров был включен член Совета директоров – представитель интересов акционера Г. Андроникашвили;
- 31 ноября 2021 года были прекращены полномочия М. Мирзабекова в качестве Председателя Совета директоров – представителя интересов акционера. М. Мирзабеков был назначен на должность члена Совета директоров – представителя интересов акционера;
- 1 декабря 2021 года в качестве Председателя Совета директоров – независимого директора был назначен Е. Абдразаков.

Состав Совета директоров был переутвержден без изменений решением Годового общего собрания Совета директоров, проведенного 1 апреля 2022 года.

Ельдар Абдразаков

Председатель Совета директоров – независимый директор

1972 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

С декабря 2021 года по настоящее время – АО «ForteBank», Председатель Совета директоров – независимый директор.

С марта 2020 года по настоящее время – АО «Эйр Астана», член Совета директоров – независимый директор.

С января 2020 года по настоящее время – АО «Компания по страхованию жизни «Сентрас Коммеск Life», Председатель Совета директоров

С 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 октября 2012 года по настоящее время – ТОО «Сентрас Инвест», Генеральный директор

С мая 2012 года по настоящее время – АО «Страховая компания «Сентрас Иншуранс», Председатель Совета директоров

С июля 2010 года по настоящее время – АО «Страховая компания «Коммеск-Өмір», Председатель Совета директоров

С апреля 2007 года по настоящее время – ТОО «Сентрас Капитал», Генеральный директор

С августа 2006 года по настоящее время – АО «Сентрас Секьюритиз», Председатель Совета директоров

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)

Тимур Исатаев

Член Совета директоров – представитель интересов акционера Банка

1969 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

С октября 2013 года по настоящее время – АО «ForteBank», член Совета директоров.

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 декабря 2014 года по настоящее время – АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»), член Совета директоров.

С октября 2015 года по настоящее время – ТОО «Алассио Капитал» (Alassio Capital)», директор.

2013–2016 – АО «ABC Bank» (ранее – АО «Forte Bank», ранее – АО «Метрокомбанк»), член Совета директоров.

2012–2013 – АО «ForteBank» (ранее – АО «Метрокомбанк»), член Правления – главный риск-менеджер.

2008–2010 – финансовая компания «JP Morgan», (Лондон), аналитик.

ОБРАЗОВАНИЕ:

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

Хуберт Альберт Пандза

Член Совета директоров – независимый директор

1948 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 3 ноября 2015 года по настоящее время – АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»), 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

Гурам Андроникашвили

Член Совета директоров – представитель интересов акционера Банка

1979 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

С августа 2021 года по май 2022 года – АО «ForteBank», член Совета директоров.

2018–2021 – 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 «Forte Bank»), 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)

Марлен Мирзабеков

Член Совета директоров – представитель интересов акционера Банка

1970 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

С декабря 2021 года по настоящее время – АО «ForteBank», член Совета директоров – представитель интересов акционера Банка.

С июня 2019 года по ноябрь 2021 года – АО «ForteBank», Председатель Совета директоров – представитель интересов акционера Банка.

С июня 2019 года по настоящее время – АО «Nova Лизинг», член Совета директоров.

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

Деятельность Совета директоров

В течение 2021 года состоялось 19 заседаний Совета директоров и 28 заочных голосований его членов, в ходе которых были рассмотрены 290 вопросов, в том числе:

- 74 вопроса (25,5% от общего количества вопросов) – очно в рамках проведенных заседаний;
- 216 вопросов (74,5% от общего количества вопросов) – посредством заочного голосования.

В 2021 году Советом директоров были рассмотрены следующие вопросы:

- информационные технологии, кибербезопасность, обеспечение безопасности IT-систем Банка в режиме удаленной работы;
- управление кредитным, финансовым и операционным рисками и капиталом;
- реализация проектов развития розничного бизнеса и экосистемы, сервиса и качества предоставляемых услуг;
- мониторинг реализации Стратегии Банка;
- совершенствование корпоративного управления, организационной структуры и HR,
- реализация Кадровой политики Банка;
- назначение и прекращение полномочий членов Правления, а также руководителей дочерних организаций Банка;
- премирование членов Правления по итогам 2020 года;
- утверждение отчетов менеджмента о финансовых результатах деятельности Банка;
- об участии в программах страхования от преступлений (Bankers Blanket Bond, BBB) и страхования ответственности директоров и руководителей (Directors & Officers Liability, D&O);
- о реализации Дорожной карты цифровизации Банка на 2021 год;
- об отчете и планах развития Data Analytics;
- финансовая и управленческая отчетность, предоставляемая Правлением Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, а также отчеты о деятельности Службы внутреннего аудита и Службы комплаенс-контроля;
- о совершении сделок с заинтересованностью и другие вопросы.

Одним из важных направлений деятельности Совета директоров является организация ежегодных стратегических сессий, в рамках которых совместно с менеджментом разрабатываются предложения по корректировке стратегии развития Банка в сложившихся макроэкономических условиях.

Эффективность работы Совета директоров обеспечивалась регулярностью его заседаний, количеством и характером рассматриваемых вопросов, регулярностью рассмотрения им управленческой отчетности Банка, отчетов риск-подразделений Банка, Службы внутреннего аудита и Службы комплаенс-контроля, а также соблюдением Банком сроков предоставления членам Совета директоров материалов по рассматриваемым ими вопросам за некоторыми исключениями.

Ответственность всех членов Совета директоров, связанная с исполнением ими обязанностей в Банке, была застрахована в 2021 году по договору страхования ответственности директоров, должностных лиц и компаний.

Оценка работы Совета директоров

Решением Совета директоров было утверждено Положение об оценке деятельности Совета директоров и членов Совета директоров Банка, которое разработано в соответствии с Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденными постановлением Правления НБ РК от 12 ноября 2019 года № 188. Положение регламентирует процедуры оценки деятельности Совета директоров Банка и его членов, а также регулирует процесс проведения оценки деятельности Совета директоров и каждого члена Совета директоров Банка.

Отчетным периодом для проведения ежегодной оценки являлся октябрь 2021 года. Отчет об оценке деятельности Совета директоров и членов Совета директоров Банка будет представлен на рассмотрение акционерам Банка на Годовом общем собрании акционеров Банка в 2022 году в порядке, предусмотренном Перечнем управленческой отчетности, предоставляемой Правлению и Совету директоров.

Оценка деятельности Совета директоров за 2021 год проводится в соответствии с Положением об оценке деятельности Совета директоров и членов Совета директоров Банка и Кодексом корпоративного управления. Предусмотрено ежегодное проведение оценки. При этом не реже одного раза в три года оценка проводится с привлечением независимых консультантов.

За 2021 год оценка проводилась методом самооценки путем анкетирования всех членов Совета директоров по следующим критериям: структура и состав Совета директоров, общие характеристики и позиционирование Совета директоров, реализация ключевых функций Совета директоров, порядок работы и информированность Совета директоров, опыт и квалификация, посещаемость и подготовленность, вклад в работу Совета директоров и Комитетов. Оценка показала, что все аспекты деятельности Совета директоров и его Комитетов по итогам работы за 2021 год соответствуют рекомендациям лучшей практики корпоративного развития.

В непосредственном подчинении Совета директоров находятся следующие подразделения и функциональные единицы Банка:

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.

В целях рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций по вопросам, выносимым на рассмотрение Совета директоров, а также в целях соблюдения требований законодательства Совет директоров создает специализированные консультативно-совещательные органы – Комитеты Совета директоров.

Комитеты при Совете директоров

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

Структура Комитетов Совета директоров после всех изменений в 2021 году включает пять Комитетов:

- 1) по стратегическому планированию,
- 2) по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам,
- 3) по внутреннему аудиту;
- 4) по управлению рисками, кредитованию, управлению активами и обязательствами;
- 5) по цифровизации.

В течение 2021 года состоялось 41 заседание Комитетов Совета директоров, в ходе которых было рассмотрено 124 вопроса.

Деятельность Комитетов при Совете директоров в 2021 году

Наименования Комитетов	Количество заседаний	Количество вопросов
Комитет по аудиту	6	15
Комитет по кадрам и вознаграждениям	11	34
Комитет по стратегии	10	25
Комитет по управлению рисками, кредитованию, управлению активами и обязательствами	9	36
Комитет по цифровизации	5	14
ВСЕГО	**41**	**124**

Состав Комитетов на конец 2021 года

Ф. И. О., должность / Членство в Комитетах	**Е. Абдразаков** Председатель Совета директоров – независимый директор	**А. Утемуратов** Член Совета директоров – представитель интересов акционера	**М. Мирзабеков** Член Совета директоров – представитель интересов акционера	**Т. Исатаев** Член Совета директоров – представитель интересов акционера	**Х. Пандза** Член Совета директоров – независимый директор	**Г. Андроникашвили** Член Совета директоров – представитель интересов акционера	**Ш. Нурумбет** И. о. Председателя Правления
Комитет по стратегическому планированию	●	○	○	○		○	○
Комитет по кадрам и вознаграждениям	●		○	○			
Комитет по аудиту			○	○	○		
Комитет по управлению рисками, кредитованию, управлению активами и обязательствами			○	○	○		
Комитет по цифровизации	○	○	●			○	○

● Председатель Комитета
○ Член Комитета

ПРАВЛЕНИЕ

Правление осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка, в состав которого входят Председатель Правления, его заместители и иные работники Банка по решению Совета директоров. Правление создает специализированные комитеты по различным аспектам деятельности Банка в целях рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций для рассмотрения Правлением. В 2021 году при Правлении Банка действовало 13 Комитетов.

Состав Правления

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав Правления входили:

Рейнис Рубенис
Председатель Правления*

Шолпан Нурумбет
и. о. Председателя Правления**

Бекжан Пирматов
заместитель Председателя Правления

Алия Дыканбаева
первый заместитель Председателя Правления, финансовый директор (CFO)

Нурлан Сарсебеков
заместитель Председателя Правления

Айдын Ауезканов
заместитель Председателя Правления

Гаухар Бисембиева
заместитель Председателя Правления

Владимир Кирушко
заместитель Председателя Правления

* 10 января 2022 года решением Совета директоров Банка был назначен на должность Председателя Правления.
** До 10 января 2022 года решением Совета директоров Банка была назначена на должность и. о. Председателя Правления.

Рейнис Рубенис

Председатель Правления

1979 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

С января 2022 года по 15 июня 2022 года – АО «ForteBank», Председатель Правления, член Правления.

2016–2021 – Swedbank Latvia, Председатель Правления.

2007–2016 – Swedbank Latvia, различные руководящие должности

2012–2017 – Nasdaq Latvia, член Совета директоров

2012–2017 – Latvian Central Depository (LCD), Латвия, член Совета директоров

2000–2007 – LHV, Латвия, советник по корпоративным финансам

1998–2001 – Gemini Consulting, Латвия, (в настоящее время CGEY – Cap Gemini Ernst & Young), старший консультант

ОБРАЗОВАНИЕ:

- London Business School, Великобритания, Executive education/ Strategy and Leadership (2008)
- Handelshögskolan i Stockholm (Stockholm School of Economics), Швеция, степень MSc in International Business and Economics (2001)
- Rigas Ekonomikas Augstskola, Латвия, степень BSc in Economics and Business Administration (1998)

Алия Дыканбаева

Первый заместитель Председателя Правления (CFO)

1973 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

С января 2020 года по настоящее время – АО «ForteBank», первый заместитель

Председателя Правления (CFO), член Правления

2019–2020 – 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

2005–2006 – BG International Ltd., экономист

2001–2002 – АО «КазГипроНефтеТранс», финансовый директор

1995–2001 – 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 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)
- КазНТУ 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 февраля 2017 года по настоящее время – АО «ForteBank», заместитель Председателя Правления, член Правления

2015–2017 – АО «ForteBank», управляющий директор

2009–2015 – АО «Forte Bank» (ранее – АО «МЕТРОКОМБАНК»), и. о. Председателя Правления, Председатель Правления, заместитель Председателя Правления

2008–2009 – ООО «БТА Банк», исполнительный директор

2001–2008 – ОАО «ТЕХАКАБАНК», 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)

Владимир Кирушко

Заместитель Председателя Правления

1980 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

С ноября 2020 года по февраль 2022 года – 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 января 2021 года по июнь 2022 года – АО «ForteBank», заместитель Председателя Правления, член Правления, и.о. Председателя Правления

2016–2020 – АО «Банк Kassa Nova», Председатель Правления

2014–2016 – АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»), заместитель Председателя Правления, член Правления

2013–2014 – АО «Темірбанк», заместитель Председателя Правления, директор филиала в г. Астане, управляющий директор

2009–2013 – АО «Альянс Банк», исполняющая обязанности заместителя Председателя Правления, заместитель Председателя Правления

2009 – АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», заместитель Председателя Правления

2004–2009 – АО «АТФ Банк», различные руководящие должности

2003–2004 – ОАО «Цеснабанк», Алматинский филиал, начальник Отдела кредитования

2001–2003 – ОАО «БанкТуранАлем», различные должности

ОБРАЗОВАНИЕ:

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

Бекжан Пирматов

Заместитель Председателя Правления

1985 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 18 июля 2022 года по настоящее время – АО «ForteBank», Председатель Правления, член Правления

С июня 2020 года по 18 июля 2022 года – заместитель Председателя Правления АО «ForteBank», член Правления

С 18 мая по 3 июня 2020 года – АО «ForteBank», управляющий директор Направления корпоративных продаж

2019–2020 – АО «First Heartland Jysan Bank», Председатель Правления, советник Председателя Совета директоров

2018–2020 – 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», корпоративный директор Управления по работе с корпоративными клиентами в секторе транспорта, телекоммуникаций и логистики, начальник Управления по работе с крупными корпоративными клиентами

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 июня 2020 года по настоящее время – АО «ForteBank», заместитель Председателя Правления, член Правления

С октября 2019 года по июнь 2020 года – АО «ForteBank», заместитель Председателя Правления

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)

КОМИТЕТЫ ПРИ ПРАВЛЕНИИ

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

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

КОМИТЕТ ПО ПРОБЛЕМНЫМ ДОЛГАМ ГОЛОВНОГО БАНКА

постоянно действующий коллегиальный орган Банка, основными целями которого являются организация, обеспечение и контроль работы по возврату задолженности по проблемным долгам

БЮДЖЕТНЫЙ КОМИТЕТ

уполномоченный коллегиальный орган, ответственный за управление бюджетом и бюджетной дисциплиной

КОМИТЕТ ПО ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

коллегиальный координационный орган Банка, 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

КОМИТЕТ ПО ДИДЖИТАЛИЗАЦИИ И ЭКОСИСТЕМЕ

уполномоченный коллегиальный орган Банка, созданный для рассмотрения отдельных вопросов по реализации проектов, направленных на трансформацию Банка, реализацию стратегических целей Банка, развитие бизнес-процессов, цифровых технологий и расширение экосистемы Банка с целью повышения производительности и улучшения опыта взаимодействия с клиентами

КОМИТЕТ ПО УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ

постоянно действующий специализированный рабочий орган, который участвует в определении и реализации политики Банка по управлению активами и пассивами

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

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

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

ТАРИФНЫЙ КОМИТЕТ

постоянно действующий коллегиальный рабочий орган Банка, основными целями которого являются рассмотрение и реализация тарифной политики Банка

ОПЕРАЦИОННЫЙ КОМИТЕТ

постоянно действующий коллегиальный рабочий орган Банка, координирующий управление внутренними бизнес-процессами и осуществляющий свои функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка

КОМИТЕТ КОНТРОЛЯ КАЧЕСТВА

рабочий орган Правления Банка, целью деятельности которого является улучшение качества обслуживания клиентов

Деятельность Правления и его Комитетов

В 2021 году состоялось 136 заседаний Правления, на которых было рассмотрено 779 различных вопросов. Комитеты Правления провели в общей сложности 1 069 заседаний, на которых было рассмотрено 6 175 вопросов.

Деятельность Правления и его Комитетов в 2021 году

Наименование УКО	Количество проведенных заседаний	Количество рассмотренных вопросов
Правление	136	779
Комитет по управлению активами и пассивами	79	268
Тарифный комитет	96	369
Бюджетный комитет	99	364
Операционный комитет	76	291
Комитет контроля качества	16	42
Комитет по проблемным долгам Головного Банка	38	643
Малый комитет по проблемным долгам Головного Банка	28	379
Кредитный комитет Головного Банка	146	329
Кредитный комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу	128	594
Малый кредитный комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу	166	1404
Кредитный комитет Головного Банка по розничному бизнесу	150	1328
Комитет по информационной безопасности	0	0
Комитет по диджитализации и экосистеме	47	164

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РУКОВОДЯЩИХ РАБОТНИКОВ

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

Общий размер вознаграждения 13 членов Совета директоров и Правления в 2021 году составил 4 502 млрд тенге. Указанная сумма включает денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги.

ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ И СДЕЛКАХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

В 2021 году Банк не осуществлял крупных сделок и сделок с заинтересованными сторонами.

КОРПОРАТИВНАЯ ЭТИКА

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

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

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

Согласно положениям ККУ, Банк придерживается принципа неприятия коррупции в любых формах и проявлениях. Всем работникам и должностным лицам Банка, а также любой третьей стороне, действующей от имени и/или в интересах Банка, запрещено 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 подарков, совершать и допускать предпосылки для совершения коррупционных нарушений.

СЛУЖБА КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ

Управление комплаенс-риском начинается с Совета директоров, Правления, Службы комплаенс-контроля и осуществляется каждым работником Банка.

В целях построения эффективной системы управления комплаенс-риском и внутреннего контроля Банк привержен развитию комплаенс-культуры, основанной на трех линиях защиты:

- первая линия защиты обеспечивается всеми работниками Банка путем выявления и идентификации комплаенс-риска и своевременного сообщения о нем в Службу комплаенс-контроля;
- вторая линия защиты реализуется Главным комплаенс-контролером и Службой комплаенс-контроля, осуществляющими контрольные функции в процессе управления комплаенс-риском;
- третья линия защиты реализуется путем проведения оценки эффективности системы управления комплаенс-риском Службой внутреннего аудита.

Банк создает и поддерживает комплаенс-культуру посредством:

- реализации в своих внутренних документах и процессах требований применимого законодательства с учетом текущей рыночной ситуации, стратегии Банка, масштабами и сложностью банковских операций, а также принципов профессиональной этики и норм делового общения, определяющих этические подходы к ведению бизнеса и действиям работников и должностных лиц Банка;
- обеспечения ознакомления работников Банка с требованиями внутренних документов Банка и применимого законодательства;
- информирования коллегиальных органов Банка об угрозах и событиях комплаенс-риска;
- участия должностных лиц («Tone at the top») и руководителей структурных подразделений Банка в проводимом обучении по вопросам управления комплаенс-риском и ПОД/ФТ в целях трансляции своей вовлеченности и приверженности принципам управления комплаенс-риском, и повышения уровня вовлеченности работников в процессы самостоятельного выявления недостатков/нарушений;
- организации и проведения мероприятия «Forte Compliance Day», ведение постоянной рубрики «Forte Compliance School», в рамках которых обсуждаются вопросы развития комплаенс-культуры на уровне группы, совершенствования и цифровизации процессов управления комплаенс-риском и ПОД/ФТ, реализации корректирующих мероприятий.

Кроме того, одной из основных задач Службы комплаенс-контроля является обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям применимого законодательства при реализации Политики по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В Банке предусмотрены и соблюдаются все необходимые процедуры, регламентирующие вопросы ПОД/ФТ, в том числе процедуры по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, которые включают:

- классификацию клиента по степени риска (риск-ориентированный подход), с последующей идентификацией, включая сбор и фиксирование сведений о клиенте;
- проверку клиентов / потенциальных клиентов по спискам наблюдения по ПОД/ФТ;
- проверку репутации клиента;
- иные проверки (проверка операций, сделок и т. д.).

В случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке клиента деловые отношения с таким клиентом не устанавливаются, операции не проводятся, а при наличии ранее установленных деловых отношений Банком могут быть приняты решения об их расторжении.

В случае наличия подозрений в отмывании доходов либо финансировании терроризма Банк вправе информировать уполномоченный орган до совершения банковской операции.

Служба комплаенс-контроля в своей деятельности руководствуется применимым законодательством 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 ПОД/ФТ.

В 2021 году Служба комплаенс-контроля 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, в том числе сопровождение и координация структурных подразделений Банка по вопросам реализации плана мероприятий AQR, надзорной оценки (SREP);
- сопровождение внешних и проведение внутренних проверок;
- контроль сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
- внутренний контроль.

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

В 2021 году обеспечено проведение внешним консультантом ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори» оценки системы ПОД/ФТ Банка. Проверка показала соответствие процессов ПОД/ФТ Банка требованиям Европейского союза и Республики Казахстан.

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 соответствии с годовым планом аудита, утвержденным Советом директоров, в 2021 году СВА реализовала 15 аудиторских заданий, проводила консультации по бизнес-процессам Банка. 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 обеспечила реализацию следующих мероприятий:
- проведение внешней оценки деятельности внутреннего аудита, на соответствие требованиям Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита и Кодексу этики Института внутренних аудиторов, внедрение ключевых рекомендаций по результатам внешней оценки;
- автоматизация процесса «План мероприятий» в системе электронного документооборота банка BPM ForteSpace. С целью внедрения автоматизированной системы контроля и отчетности по мониторингу планов мероприятий по результатам проверок второй и третьей линий защиты;
- непрерывный мониторинг исполнения мер, предложенных по результатам внутреннего аудита, с уведомлением Совета 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;
- актуализация методологии внутреннего аудита в соответствии с рекомендациями независимого внешнего оценщика;
- непрерывное профессиональное развитие внутренних аудиторов.

ВНЕШНИЙ АУДИТ

Внешним аудитором Банка с 2015 года является компания 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.

ForteBank

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

24,3%

K2. КОЭФФИЦИЕНТЫ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА УЛУЧШИЛИСЬ ПО СРАВНЕНИЮ С НАЧАЛОМ 2021 ГОДА И ВЫШЕ СРЕДНИХ ЗНАЧЕНИЙ ПО БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

13,2%

ДОЛЯ ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ В ПОРТФЕЛЕ БАНКА. НА НАЧАЛО 2021 ГОДА ДАННЫЙ ПОКАЗАТЕЛЬ СОСТАВЛЯЛ 25,8%

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ 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.

В процессе реализации Стратегии Банк определяет соответствие риск-профиля потенциальной операции нормативным требованиям НБ РК и АФР, 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 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.

В рамках действующей системы управления рисками Банк выделяет следующие направления:

- Направление стратегических рисков занимается управлением рыночными рисками (процентным, валютным, ценовым), риском ликвидности, страновым риском и риском контрагентов, операционными рисками, рисками информационных технологий, рисками информационной безопасности, 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.
- Направление залогового обеспечения осуществляет контроль и минимизацию рисков в части оценки залогового обеспечения для всех сегментов Банка, а также балансового имущества Банка и дочерних организаций.

ОПИСАНИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ 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;
- минимизация кредитных рисков посредством принимаемого обеспечения и его страхования, установления адекватной платы за кредитный риск и формирования достаточных резервов на возможные потери по кредитному портфелю, портфелю ценных бумаг и межбанковских кредитов;
- 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;
- 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 Forte особыми отношениями по любому виду обязательства перед Банком);
- контроль и исполнение требований постановления Правления НБ РК от 28 декабря 2018 года № 317 «Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также утверждении Правил одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования», и Методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата), филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

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 документами 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.

В 2021 года основными параметрами рисков были введение ограничений в режиме ЧС, постпандемическая ситуация COVID-19, в результате чего частично была приостановлена деятельность бизнеса. Для целей поддержки заемщиков, осуществляющих свою деятельность в отраслях, наиболее пострадавших от режима ЧС, Банк предоставлял реструктуризации (в зависимости от финансового состояния), а также участвовал в мерах государственной поддержки бизнеса (субсидирование ставок, предоставление отсрочек).

Также ключевым моментом 2021 г. стало решение Правительства РК о досрочном снятии пенсионных накоплений населения, что в значительной степени повлияло на рост цен на жилую недвижимость.

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 регулятора, а также исполнение внутренних нормативов в соответствии со своими внутренними документами. Кроме этого, контролируются несовпадения по срокам до погашения требований и обязательств (гэп ликвидности), разрабатывается и осуществляется 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 риска:

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

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

Риск (риски) информационной безопасности – вероятность возникновения ущерба вследствие нарушения целостности, конфиденциальности и доступности информационных активов Банка, возникшего из-за преднамеренного 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 Банка 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 на основе лимита на VaR по операционному риску, 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.

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.

Риск залогового обеспечения и оценки непрофильных активов Банка – вероятность утраты или повреждения предмета залога/непрофильного имущества Банка либо невозможность его реализации (в том числе в случае обращения на него взыскания) в определенный срок по определенной цене, покрывающей задолженность по кредиту / балансовую задолженность.

Система управления вышеуказанным видом риска включает:

- Внедрение и актуализацию политик и методик, регламентирующих методологию оценки стоимости и ликвидности оцениваемых активов, принимаемых в залог или в собственность Банка;
- Автоматизацию процессов оценки/переоценки с учетом единой методологии и актуальных рыночных данных и постепенное исключение человеческого фактора в оценке, особенно в части однородных видов оценки;
- Наличие системы мониторинга основных показателей качества данных по залоговому имуществу с автоматическим уведомлением ответственных лиц в случае срабатывания триггеров для проведения удаленных проверок;
- Автоматическое формирование и контроль исполнения графика переоценки обеспечения Банка по индивидуально существенным займам с учетом периодического осмотра обеспечения;
- Усиленные договоры с независимыми оценщиками, включающими основные требования Банка/Регулятора к проведению оценки;
- Систему постоянного обучения персонала, включающую ежегодные семинары с привлечением профессиональных независимых оценщиков / палат оценщиков.

ForteBank

ОТЧЕТ ОБ УСТОЙЧИВОМ РАЗВИТИИ

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

7 550 КИЛОГРАММОВ

ОТХОДОВ БЫЛО ОТПРАВЛЕНО БАНКОМ НА ПЕРЕРАБОТКУ В 2021 ГОДУ

КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Управление персоналом

ForteBank стремится поддерживать статус привлекательного работодателя и активно развивает систему управления персоналом в соответствии с меняющимися социально-экономическими условиями и ситуацией на рынке труда. Кадровая политика Банка основана на действующем законодательстве Республики Казахстан и направлена на поддержание количественных и качественных характеристик персонала на уровне, обеспечивающем бесперебойность текущей деятельности и реализацию стратегических целей 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. В приоритеты кадровой политики Банка входят создание более комфортных условий труда в Банке, соблюдение норм социальной защиты работников и дальнейшее повышение социальной ответственности Банка перед работниками. 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.

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 2021 году не было зафиксировано случаев нарушения прав работников и признаков дискриминации. Не поступало жалоб на практику трудовых отношений в Банке.

Процесс подбора кандидатов на вакантные должности сфокусирован на выявлении соответствия их квалификации, личных качеств и способностей специфике конкретной должности и корпоративной культуре Банка. В этих целях HR-служба Банка использует в процессе подбора персонала продвинутые методики психологического тестирования. В частности, в целях минимизации рисков деструктивного поведения и гарантированного найма благонадежных сотрудников Банк с 2018 года проводит **тестирование по методике Podium, разработанной израильской консалтинговой компанией Midot.** Кроме того, в 2020 году Банк перешел к комплексной процедуре отбора, включающей проведение панельных интервью, изучение рекомендаций, **тесты способностей по методике SHL, профессиональные личностные опросники OPQ** (Occupational Personality Questionnaires). Результаты тестирования и интервью обобщаются в рамках матрицы подбора, формат которой был утвержден в 2020 году.

Банк уделяет серьезное внимание адаптации вновь принятых сотрудников, важными элементами которой являются:

- Онлайн-путеводитель новичка, размещенный на платформе MS Teams;
- Раздел «Адаптация новичков» в системе дистанционного обучения Банка;
- Welcome Box («приветственный набор»), который получают все новые сотрудники при выходе на работу. В 2021 году Банк заказал 1 000 наборов;
- Проведение Дня клиента в онлайн-формате для всех новых сотрудников;
- Проведение бизнес-завтраков первого руководителя Банка с новыми сотрудниками – в 2021 году было проведено 11 бизнес-завтраков в онлайн-формате.

Кроме того, в целях совершенствования сферы управления персоналом в Банке были реализованы следующие меры:

- Создание и масштабирование единой базы резюме Головного Банка и филиалов в рамках электронной рекрутинговой платформы E-Staff;
- Стандартизация описания вакансий в объявлениях, размещаемых в социальных сетях;
- Разработка программы по работе с вузами Forte Next Generation;
- Автоматизация формирования отчета по текучести кадров в рамках платформы IBM Cognos Analytics с построением HR Dashboard;
- Автоматизация формирования отчета по статусу вакансии в рамках платформы WebSoft.

Структура и численность персонала

Фактическая численность персонала выросла с 3 782 сотрудников на конец 2020 года до 3 821 сотрудника на 31 декабря 2021 года при запланированной штатной численности 4 128 штатных единиц с учетом вакансий. Уровень заполненности штатного расписания снизился с 94,3% до 92,6%.

Уровень текучести кадров в среднем по Банку увеличился с 23% в 2020 году до 29% в 2021 году. Текучесть кадров в филиалах Банка существенно выше в сравнении с головным офисом (32% против 23%).

По состоянию на конец 2021 года численность персонала Банка составила 3 821 сотрудник, включая высшее руководство (13 сотрудников, 0,3% от общей штатной численности), штат Головного Банка (1 229 сотрудников, 32,2% от общей штатной численности) и филиалы (2 592 сотрудника, 67,8% от общей штатной численности). Средний стаж работы сотрудников в Банке – 4,6 года.

По состоянию на конец 2021 года фактическая численность по сравнению с началом года персонала Банка увеличилась на 1% с 3 782 человек и составила 3 821 сотрудник, включая высшее руководство (13 сотрудников, 0,3% от общей штатной численности), штат Головного Банка (1 229 сотрудников, 32,2% от общей штатной численности) и филиалы (2 592 сотрудника, 67,8% от общей штатной численности). При этом, согласно запланированному штатному расписанию, предусмотрено 4 128 штатных единиц с учетом вакансий. Средний стаж работы сотрудников в Банке превышает 4,5 года.

Доля женщин в персонале Банка составила на конец отчетного года 64,9% (2020 год – 63,2%), причем филиалы несколько опережают Головной Банк по этому показателю (68,2% против 58,1%). Доля женщин на руководящих позициях в целом по Банку составила 48,0% (головной офис– 47,1%, филиалы – 49,2%). Представленность женщин в Правлении составляет 43% (3 из 7 членов, включая Первого заместителя Председателя Правления).

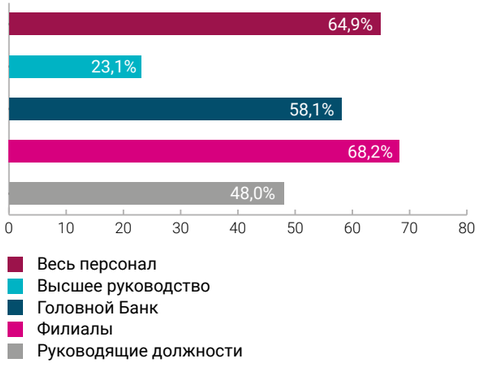
Средняя заработная плата сотрудников составляет 341,3 тыс. тенге в месяц, мужчины в среднем получают 410,1 тыс. тенге, женщины – 304,1 тыс. тенге. Различие между средней заработной платой мужчин обусловлено тем, что при равной представленности в руководящем персонале доля женщин значительно выше на рядовых должностях с меньшим уровнем оплаты труда.

В возрастной структуре персонала доминируют сотрудники в возрасте от 30 до 50 лет, на которых приходится 62,3% от общей штатной численности. Эта группа доминирует в составе высшего руководства (76,9%) и руководящего персонала в целом (85,0%).

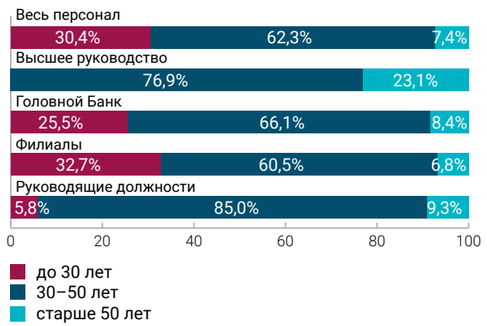
Более молодые сотрудники – возрастная группа до 30 лет – составляют 30,4% от общей численности работников. Представленность этой группы в составе руководящего персонала существенно ниже (5,8%).

Доля сотрудников старше 50 лет в структуре персонала Банка составляет только 7,4%. Их представленность в руководящем персонале несколько выше (9,3%) и существенно выше в составе руководящих органов банка (23,1%).

Доля женщин в коллективе



Возрастная структура персонала



Структура персонала на 31 декабря 2021 года

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
Численность персонала всего	3821	1346	2481	1162	2382	283
Совет директоров	6	6			3	3
Правление	7	4	3		7	
Головной Банк	1229	515	714	314	812	103
На руководящих должностях	68	36	32	1	58	9
Специалисты	1154	475	679	313	747	94
Филиалы	2592	825	1767	848	1567	177
На руководящих должностях	319	162	157	22	272	25
Специалисты	2273	663	1610	826	1295	152

Система мотивации и оценка персонала

Одним из важных аспектов кадровой политики Банка является мотивация сотрудников. В Банке действует система годовой 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, предусмотрена возможность их корректировки в случае изменении стратегических KPI и приоритетности ключевых показателей.

В 2020 году в Банке утверждена новая политика по оплате труда работников и иным элементам структуры их совокупного вознаграждения, устанавливающая основные принципы оплаты труда. В соответствии с политикой была внедрена система грейдирования должностей, которая позволяет сделать систему оплаты труда более справедливой и тем самым увеличивает уровень мотивации сотрудников. Методика оценки должностей (грейдирования) была разработана совместно с внешними консультантами, с учетом специфики деятельности и стратегических приоритетов Банка. Методология позволяет оценить ценность вклада должности по 4 критериям:

- Процессы, в которых участвует должность
- Управление коммуникациями и персоналом
- Требования к уровню квалификации
- Влияние на конечный результат

Грейдирование должностей работников было проведено в несколько этапов: март-июнь 2021 года – должности филиальной сети, в декабре 2021 года – должности Головного офиса. Всего оценены 363 функциональных роли, на основании чего была инициирована процедура пересмотра оплаты труда. В 2021 году процедуру пересмотра прошли 2 642 сотрудника филиальной сети, в результате которой у 82% (или 2 157) сотрудников были увеличены заработные

платы (в среднем на 22%). Фонд оплаты труда Банка был увеличен на 19%, или на 1 млрд тенге в денежном выражении. Заработная плата 485 сотрудников осталась неизменной, так как находилась на среднерыночном уровне.

Эта инициатива подразумевает вхождение Банка в число 40% казахстанских компаний с самой высокой заработной платой.

В 2021 году в Банке был утвержден единый подход к начислению бонусов и пятиуровневая система премирования, включающая следующие компоненты:

- Премирование сотрудников фронт-офиса;
- Премирование сотрудников бэк- и мидл-офиса;
- Премирование сотрудников, ведущих работу по взысканию проблемного долга;
- Премирование сотрудников, проводящих реализацию непрофильного имущества;
- Проектное премирование.

В Банке ежегодно проводятся внутрикорпоративные исследования EEI (индекс вовлеченности персонала) и CSI (оценка удовлетворенности качеством внутреннего сервиса), по результатам которых был сформирован и принят в работу пакет рекомендаций по управлению персоналом. Значение индекса CSI по сравнению с 2020 годом увеличилось с 8,96% до 9,06%, показатель EEI увеличился с 77% до 79%. В рамках исследования EEI замеряется индекс чистой лояльности сотрудников (eNPS), который вырос по сравнению с замером в 2020 году с 39% до 44%. По итогам 2021 года в первый раз был проведен замер индекса чистой лояльности руководителю (mNPS), показатель которого составил 58%. Для всех сотрудников Банка предусмотрен обширный социальный пакет. В 2021 году в целях формирования социального пакета были проведены следующие мероприятия:

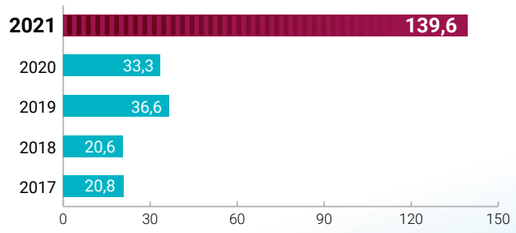
- организация добровольного медицинского страхования и прикрепление всего персонала Банка к медицинскому центру (около 3 500 сотрудников);
- была утверждена политика по оказанию материальной помощи семье в связи со смертью сотрудника вследствие заболеваний в размере 50 тыс. долл. и по иным причинам в размере 25 тыс. долл.;
- организация служебной развозки для персонала Головного Банка и филиала в г. Нур-Султане (около 600 человек);
- было расширено сотрудничество с фитнес-центрами «Invictus» и «Winox»: если ранее клубные карты могли приобретать по специальному тарифу только работники Головного Банка, то теперь такую возможность получили работники 13 филиалов;
- совместно с медицинскими центрами Interteach было проведено обследование Check Up (экспресс-обследование для ранней диагностики заболеваний) для прошедших добровольное медицинское страхование работников (около 3,5 тыс. работников);
- было организовано проведение вакцинации от COVID-19 в помещениях Банка, вакцину получили в общей сложности 3 552 сотрудника (93,5% от совокупной численности);
- в мае 2021 года была запущена программа льготного потребительского кредитования сотрудников Банка, которым к концу года воспользовались 500 сотрудников.

Развитие персонала

ForteBank стремится максимально раскрыть потенциал работников и обеспечивает возможности обучения и повышения квалификации. Тематика обучения конкретных работников определяется руководителями структурных подразделений. С 2020 года система переподготовки и повышения квалификации была переориентирована на дистанционное обучение в режиме онлайн.

Осознавая важность повышения квалификации и развития личных качеств сотрудников, Банк постоянно наращивает свои расходы на развитие персонала. Так, сумма расходов на обучение сотрудников по итогам 2021 года составила 139,6 млн тенге, что в 4,2 раза выше аналогичного показателя в 2020 году. В течение 2021 года обучение прошли в общей сложности 2007 сотрудников Банка.

Расходы Банка на обучение сотрудников, млн тенге



В соответствии с задачами, поставленными Советом директоров перед кадровой службой Банка, в Направлении по работе с персоналом создана специализация «Обучение и развитие персонала» – «ForteAcademy», которая осуществляет организацию и проведение дополнительного профессионального обучения в следующих форматах:

1. Внешнее обучение. В рамках направления было проведено 68 обучающих мероприятий, в которых принял участие 521 сотрудник. Сотрудники Банка прослушали курсы по различной тематике, в том числе «Основы Agile и практическое применение Канбан-метода», «IBM Cognos Analytics: Author Reports Fundamentals», «Коучинг для команд и участников команд», «Работа согласительных комиссий» и др. Средняя стоимость внешнего обучения в расчете на одного сотрудника составила 267 878 тенге.

2. Внутреннее обучение. В 2021 году был проведен ряд учебных мероприятий в форматах онлайн и офлайн, в том числе:

- Курс обучения по программе «Школа лидеров» для руководителей направлений «Розничный бизнес» и «Малый и средний бизнес» филиальной сети Банка;
- Занятия по программе #IAMFORTE, в рамках которой работники осваивали новые компетенции в игровой форме;
- Занятия по программе по корпоративным компетенциям для подразделений HR Головного Банка и филиальной сети;
- Тренинги «Продажи и сервис» для сотрудников филиальной сети;
- Тренинг «Power Point» для сотрудников Головного Банка;
- Тренинг «Excel» для сотрудников Головного Банка и филиальной сети;
- Тренинг «Обратная связь» для сотрудников филиальной сети и др.

В целях совершенствования процесса внутреннего обучения был сформирован институт внутренних тренеров из числа сотрудников направления «Розничный бизнес». В этих целях 7 сотрудников после прохождения специального обучения и сертификации приступили к проведению обучающих программ для сотрудников розничного сегмента филиальной сети. Кроме того, семинары по теме «Мастер Обучения» прошли 17 сотрудников Банка, в том числе 6 бизнес-тренеров ForteAcademy, 9 тренеров из числа сотрудников направления «Розничный бизнес», 2 тренера Контакт-центра.

Кроме того, сотрудники Банка получили возможность регистрации для участия в программах и мероприятиях внутреннего обучения через календарь учебных мероприятий в корпоративной сети Банка в дистанционном формате.

В 2021 году средняя продолжительность внутреннего обучения в расчете на одного сотрудника составила 5,26 стандартных часа.

3. Дистанционное обучение на платформе WebTutor.
В рамках дистанционного обучения разработано/актуализировано и проведено 26 электронных курсов для 5 направлений бизнеса (Направление розничных продаж и дистрибуции, Направление международных отношений, Служба комплаенс-контроля, Направление по развитию взаимоотношений с клиентами, Направление залогового обеспечения), в том числе электронный курс по корпоративным компетенциям, который дополнил список обязательных курсов для всех сотрудников Банка.

Проведена работа по актуализации электронных курсов, отдельно выделен блок для личностного развития сотрудников. На данный момент каталог содержит более 145 курсов.

В 2021 году программами дистанционного обучения был охвачен весь персонал Банка.

Социальная защита сотрудников

В Банке действует система социальной поддержки работников, в рамках которой работники могут рассчитывать на следующие виды помощи:

- материальная помощь на погребение (в случае смерти работника или его близких родственников) или на оплату медицинского лечения/операции работнику Банка;
- медицинское страхование (страхование на случай болезни).

Для урегулирования трудовых споров с работниками в 2017 году в Банке была создана Согласительная комиссия, в компетенцию которой входит:

- взыскание задолженности по заработной плате;
- изменение условий трудового договора;
- применение дисциплинарных взысканий;
- восстановление на работе;
- осуществление гарантий и выплата компенсаций, предусмотренных нормами трудового законодательства, соглашениями и/или трудовым договором;
- иные споры в рамках законодательства Республики Казахстан.

Банк постоянно наращивает расходы на оказание материальной помощи сотрудникам. Так, в связи с пересмотром политики оказания материальной помощи сотрудникам в социально значимых событиях совокупный объем выплаченной в 2021 году материальной помощи составил 86,5 млн тенге, что 3,5 раза выше уровня 2020 года и в 12 раз – уровня 2019 года.

Безопасность и охрана труда

Пожарная безопасность и охрана труда в Банке организованы в соответствии требованиями Трудового кодекса Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года № 414-V ЗРК и Правил пожарной безопасности Республики Казахстан от 9 октября 2014 года № 1077.
В 2021 году не было зарегистрировано несчастных случаев, связанных с трудовой деятельностью.
Банк на постоянной основе следит за обеспечением пожарной безопасности. Комплекс мер включает ежедневные профилактические обходы территорий, помещений и здания Банка. Технические средства для обнаружения и своевременной локализации возникших пожаров работают в круглосуточном дежурном режиме. Особое место в комплексе мер занимают противопожарные тренировки, которые проводились с отработкой навыков своевременной эвакуации из здания. В 2021 году возникновений пожаров в помещениях Банка зафиксировано не было.

В минувшем году работа по охране труда была скоординирована и направлена на усиление и принятие дополнительных мер по недопущению распространения коронавирусной инфекции. В этих целях работники Банка переводились на дистанционную форму работы. Временно приостанавливались работы FortePoint и отделений, находящихся в торговых центрах с массовым пребыванием людей, работники направлялись в трудовые отпуска. Все встречи с действующими и потенциальными клиентами Банка проводились в дистанционном формате с использованием дистанционных каналов связи. Кроме того, все совещания организовывались путем телефонной и видео-конференц-связи. В Банке действует Положение о технике безопасности и охране труда (далее – Положение), 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. В Банке разработаны и утверждены инструкции по технике безопасности и охране труда для работников разной категории.
Обучение и проверка знаний техники безопасности и охраны труда у ответственных работников Головного офиса и филиалов Банка организованы в соответствии с приказом Министра здравоохранения и социального развития Республики Казахстан от 25 декабря 2015 года № 1019 «Об утверждении Правил и сроков проведения обучения, инструктирования и проверок знаний по вопросам безопасности и охраны труда работников, руководителей и лиц, ответственных за обеспечение безопасности и охраны труда» и приказом Министра по чрезвычайным ситуациям Республики Казахстан от 9 июня 2014 года № 276 «Об утверждении Правил обучения работников организаций и населения мерам пожарной безопасности и требования к содержанию учебных программ по обучению мерам пожарной безопасности».

Руководители и ответственные работники Банка периодически, но не реже одного раза в три года проходят

обучение по вопросам техники безопасности и охраны труда и пожарно-техническому минимуму, которое проводится в онлайн-режиме без отрыва от производства 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. Так, за 2021 год 19 работников Банка, в том числе 14 руководящих сотрудников и 5 лиц, ответственных за обеспечение безопасности и охраны труда, прошли обучение по вопросам безопасности и охраны труда. 39 работников Банка, 28 руководящих сотрудников и 11 лиц, ответственных за обеспечение безопасности и охраны труда, прошли обучение по пожарно-техническому минимуму, получив знания требований нормативных правовых актов в области пожарной безопасности, противопожарного режима, пожарной опасности технологического процесса и производства организации, а также приемов и действий при возникновении пожара в организации Обучение было направлено на выработку практических навыков по предупреждению пожара, спасению жизни, здоровья людей и имущества при пожаре.

В целях поддержания способности выполнения Банком принятых на себя обязательств перед депозиторами и кредиторами в части своевременного обеспечения возможности осуществления расчетов в соответствии с принятыми на себя обязательствами проводилось тестирование Плана по обеспечению непрерывности деятельности, по итогам которого составлен отчет «Об управлении непрерывностью деятельности Банка».

Проводилась работа по соблюдению работниками Банка гигиены труда в соответствии с приказом от 22 октября 2021 года № 01-010458/329, организованы обязательные медицинские осмотры всех работников Банка в медицинских центрах страны.

Для соблюдения санитарно-гигиенических норм и предотвращения распространения коронавирусной инфекции по окончании рабочего дня ежедневно включались бактерицидные облучатели для быстрого обеззараживания воздуха. На всех этажах в течение рабочего времени работают рекуператоры воздуха совместно с общеобменной системой вентиляции для подачи чистого воздуха в помещения и обеспечения комфортных условий труда для сотрудников Банка.

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 взаимодоверие, способствовать вовлечению, поддерживать надежное управление рисками и 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?	Как мы взаимодействуем?	Какие вопросы поднимаются чаще всего?	Как мы отвечаем?
Акционеры			
Реализация нашей стратегии согласуется с целью обеспечения долгосрочной устойчивой прибыли для акционеров.	Мы взаимодействовали с нашими акционерами на нашем Общем собрании акционеров, при этом менеджмент сделал обзор деятельности Банка и дочерних компаний, акционерам была предоставлена возможность для обратной связи и голосования по ключевым решениям.	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.	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.
Клиенты			
Интересы клиента лежат в основе всего, что мы делаем. Инновации, развитие продуктов, повышение качества сервиса, надежность – это приоритеты нашей стратегии.	Наши коллеги во фронт-офисах являются неотъемлемой частью взаимодействия с нашими клиентами, и мы получаем бесценное представление о том, как наши клиенты относятся к нашему сервису и что мы можем сделать лучше.	Клиенты проявляют все больший интерес к цифровым решениям. Они хотят получать максимально удобные и подходящие именно им решения в кратчайшие сроки. Кроме того, мы видим и понимаем, что запросы наших клиентов не ограничиваются классическими банковскими продуктами.	Разрабатывая наши предложения, мы стремимся к подходу, ориентированному на клиента, и ставим его в центр процесса. В минувшем году мы, в частности, работали над развитием продуктов и повышением качества сервиса. Ведется развитие технологических инноваций с целью создания широкой экосистемы сервисов для удовлетворения различных потребностей клиентов.
Работники			
Наши люди – это главный актив Forte. Мы создаем корпоративную среду, обеспечивающую равные возможности развития для всех работников и лучшие условия работы.	В течение года мы общались с нашими работниками на нескольких форумах и по различным каналам, чтобы собирать мысли, мнения и отзывы о том, как у нас идут дела, с возможностью задавать вопросы непосредственно топ-менеджменту Forte. Мы стремимся выстраивать культуру открытой коммуникации. В декабре 2019 года, например, была запущена корпоративная социальная сеть.	Работники заинтересованы в получении достойного вознаграждения за свой труд и обеспечении социального пакета, а также в справедливых и объективных процедурах взаимодействия с Банком на всех этапах сотрудничества.	Мы стремимся к созданию сильной корпоративной культуры, основанной на ценностях Forte, и комфортной атмосферы в коллективе. Важным направлением является создание эффективной мотивации для работников и качественной социальной поддержки. Большое внимание в Банке и дочерних компаниях 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. Помимо этого, в ближайшие годы Банк планирует войти в число 40% казахстанских компаний с самым высоким уровнем оплаты труда.
Общество			
Мы принимаем решения и ведем бизнес, стремясь, чтобы наши клиенты, акционеры, коллеги и сообщества, в которых мы работаем, получили доступ к процветающему и устойчивому будущему.	Мы ведем постоянный диалог со СМИ, неправительственными организациями и прочими представителями общественности, чтобы улучшить наше понимание возникающих и существующих экологических и социальных проблем и чтобы видеть сферы, требующие нашего активного участия. Мы также ведем регулярную открытую коммуникацию с регулирующими органами, обеспечивая прозрачность бизнеса и обмениваясь мнениями и ожиданиями.	Важным аспектом нашей деятельности является четкое соблюдение законодательства по социально-экономическим и экологическим вопросам. Поднимаются также вопросы влияния нашей деятельности на социально-экономическую ситуацию в регионах присутствия, обеспечения качественной занятости, доступности продуктов и сервисов	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.

ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

Политика в области охраны окружающей среды

Банк в силу специфики своей деятельности оказывает незначительное воздействие на окружающую среду. Тем не менее в рамках своей работы Банк стремится к обеспечению бережного и рационального отношения к окружающей среде и использованию ресурсов. Эффективная система управления воздействием на окружающую среду является ключевым фактором устойчивости Банка в долгосрочной перспективе, а также способности Банка ставить цели в области охраны окружающей среды и достигать их, соблюдая баланс обязательств перед широким кругом заинтересованных сторон.

Сложившаяся система корпоративного управления, включая практику распределения ответственности и делегирования полномочий, внутренний аудит, постоянный мониторинг деятельности Банка являются основой для принятия решений, учитывающих необходимость минимизации прямого и косвенного негативного влияния на экологию. Совет директоров определяет политику Банка в области охраны окружающей среды, устанавливает стратегические цели по экологической безопасности и снижению воздействия на окружающую среду. Правление Банка осуществляет планирование, определяет ключевые направления развития в области охраны окружающей среды, отслеживает прогресс по мероприятиям, проводит оценку деятельности.

Одним из ключевых элементов ответственного ведения деятельности Банка является соблюдение законодательства по охране окружающей среды. Система управления в области охраны окружающей среды, действующая в Банке, призвана обеспечивать исполнение законодательства в области экологической безопасности. Все установки, оказывающие негативное воздействие на окружающую среду, внесены в государственные реестры объектов негативного воздействия, им присвоена соответствующая категория. Объекты негативного воздействия имеют предусмотренную законодательством разрешительную документацию.

Ключевые приоритеты, закрепленные в политике Банка в области охраны окружающей среды, включают бережное отношение к окружающей среде и сокращение негативного воздействия на экосистемы. Банк придерживается неукоснительного соблюдения требований в области экологической ответственности. Банк постоянно развивается и ставит своей целью сокращение воздействия на окружающую среду.

В августе 2021 года Банк возобновил свое сотрудничество с платформой ECO Network, являющейся официальным участником Глобального договора ООН и поддерживающей 7 из 17 Целей устойчивого развития. В рамках сотрудничества с ECO Network Банк присоединился к проекту «Дистанционный «Зеленый офис»», направленному на развитие культуры разумного потребления и раздельного сбора мусора.

Природоохранные мероприятия банка

Прямое негативное воздействие на окружающую среду при эксплуатации оказывают дизельные установки, используемые в качестве резервных источников электроэнергии. Объекты расположены по следующим адресам: (1) г. Нур-Султан, ул. Достык, 8/1, (2) г. Нур-Султан, Ташенова, 17, (3) г. Нур-Султан, Момышулы, 22/14.

Банк ведет регулярный мониторинг воздействия на окружающую среду при эксплуатации дизельных генераторных установок, согласно требованиям законодательства. На всех этапах эксплуатации дизельных генераторных установок осуществляются контроль уровня выбросов в атмосферный воздух и контроль качества атмосферного воздуха на границах санитарно-защитных зон. Мониторинг экологических показателей в Банке проводится на договорной основе, согласно программе экологического контроля. Результаты экологического контроля предоставляются в территориальные органы государственного экологического надзора. Случаев выявления отклонений от нормативов не зарегистрировано.

На всех объектах выполняются мероприятия по ежегодной замене расходных материалов (воздушные фильтры, топливные фильтры, масляные фильтры) на дизельных генераторах. На 2022 год запланированы мероприятия по модернизации системы электроснабжения объекта по адресу: г. Нур-Султан, ул. Достык, 8/1, предполагающие вывод одного из четырех дизельных генераторов в резерв. На объекте, находящемся по адресу: г. Нур-Султан, Момышулы, 22/14, на 2022 год запланирована замена дизельной установки с целью модернизации.

Потребление ресурсов и переработка отходов

Банк уделяет особое внимание внедрению передовых ресурсосберегающих технологий и оборудования. Здания головного офиса и филиалов оснащены автоматизированными системами водо-, электро- и теплоснабжения. В целях снижения потребления ресурсов и образования отходов Банк проводит комплекс мероприятий, включающий в себя:

- замену элеваторных узлов на автоматизированные тепловые пункты;
- замену люминесцентных ламп на светодиодные лампы;
- установку чистотников на приточные машины;
- использование грунтовых, дождевых вод для полива зеленых насаждений;
- ежедневный контроль работы инженерных систем электроснабжения, теплоснабжения, водоснабжения, отведения сточных вод.

Осуществляется сбор опасных отходов для последующей переработки и утилизации (свинцовые батареи, аккумуляторы, маслосодержащие отходы, пневматические шины, твердые бытовые отходы, ртутьсодержащие лампы, отработанные масла и др.). Для этих целей в головном офисе Банка на 5 и 8 этажах установлены специализированные контейнеры для сбора химических источников питания («батареек»), в том числе использованных сотрудниками в личных нуждах, и для сбора и последующей утилизации отработанных ртутьсодержащих ламп. В 2021 году Банком было отправлено на переработку 7 550 кг отходов.

Потребление ресурсов Головным офисом Банка

	2018	2019	2020
Электроэнергия, кВт*ч	5 620 000	5 740 000	6 124 000
Тепловая энергия, Гкал	6 358	5 122	5 986
Холодная вода, м^3	12 137	11 576	7 635

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПЕРЕД КЛИЕНТАМИ

ForteBank реализовал несколько каналов обратной связи, посредством которых клиенты могут направить свои обращения, жалобы, предложения, благодарности. В число этих каналов входят:

- контакт-центр;
- мобильное приложение Forte App;
- отделения Банка;
- канцелярии Головного Банка и филиалов;
- сайт forte.kz (раздел «Обратная связь»);
- социальные сети.

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 отдельная команда ForteBank Rangers, которая помогает клиентам в решении их вопросов. Направлением постоянно вносятся предложения по корректировке процессов оказания услуг с целью сделать их получение более комфортным для клиентов.

Все обращения и жалобы клиентов регистрируются в системе мониторинга обращений, поступают в Направление по управлению клиентским опытом и далее направляются профильным 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 соответствующее структурное подразделение Банка, проводятся мониторинг и контроль сроков рассмотрения обращений, по факту разрешения обращения клиентам предоставляются обратная связь и уведомление о решении.

Регулярно проводится замер удовлетворенности клиентов услугами и работой Банка. Полученные результаты доводятся до сведения Совета директоров и являются ключевыми индикаторами развития и продвижения продуктов Forte.

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

Корпоративная социальная ответственность является неотъемлемой частью деятельности ForteBank: мы регулярно оказываем поддержку различным проектам в сфере культуры и спорта.

В целях поддержки отечественного искусства ForteBank и центр современного искусства «Куланши» в 2016 г. создали в г. Астане (ныне Нур-Султан) галерею Forte Kulanshi Art Space. Идея создания галереи принадлежит основному акционеру банка Булату Утемуратову, который в 2016 г. вернул на родину шедевры казахстанской живописи. В галерее Kulanshi Art Space постоянно проходят выставки отечественных и зарубежных художников, скульпторов и других деятелей искусства, представляющих как Казахстан, так и страны ближнего и дальнего зарубежья. Помимо именитых авторов здесь можно встретить работы начинающих скульпторов и художников. Вход в галерею свободный и открыт для всех.

Банк ежегодно проводит однодневную благотворительную акцию «День донора», в июне 2021 года в акции приняли участие 48 человек, сдано 21,6 литра крови.

ForteBank является активным участником программ поддержки пострадавших от пандемии отраслей с льготным кредитованием под 8% годовых для заемщика. Кроме того, Банк принял активное участие в программе субсидирования субъектов МСБ, осуществляющих деятельность в наиболее пострадавших секторах экономики, согласно которой 6% номинальной ставки вознаграждения оплачивается заемщиком, а оставшаяся часть субсидируется государством за период. Изначально предусматривалось, что программа будет действовать с 16 марта 2020 года по 15 марта 2021 года, позже срок действия был продлен до 1 июля 2021 года.

С целью обеспечения возможности участия заемщиков из числа субъектов МСБ в государственных программах поддержки в период с 1 сентября 2020 года по 15 марта 2021 года Банком были снижены ставки вознаграждения заемщикам, по кредитам которых годовая ставка вознаграждения превышала 18% годовых.

ForteBank

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ГРАНИЦЫ ОТЧЕТА

Годовой отчет АО «ForteBank» за 2021 год включает в себя информацию о финансово-хозяйственной и операционной деятельности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2021 г., а также некоторые ретроспективные и прогнозные показатели. Отчет подготовлен в соответствии со стандартами Глобальной инициативы по отчетности (GRI Standards) и следующими принципами подготовки отчетности, закрепленными в Стандарте GRI-1 (2021):

Точность (accuracy) – при подготовке отчета использованы корректные и детализированные данные;

Сбалансированность (balance) – информация в отчете представлена таким образом, чтобы точно охарактеризовать имеющие место положительные и отрицательные тенденции;

Ясность (clarity) – информация изложена доступным и понятным образом;

Сопоставимость (comparability) – информация представлена таким образом, чтобы дать возможность сравнить результаты отчетного и прошлых периодов, а также с результатами других организаций;

Полнота (completeness) – объем информации достаточен для оценки результатов деятельности за соответствующий период;

Контекст устойчивого развития (sustainability context) – информация в рамках настоящего отчета представлена в широком контексте устойчивого развития;

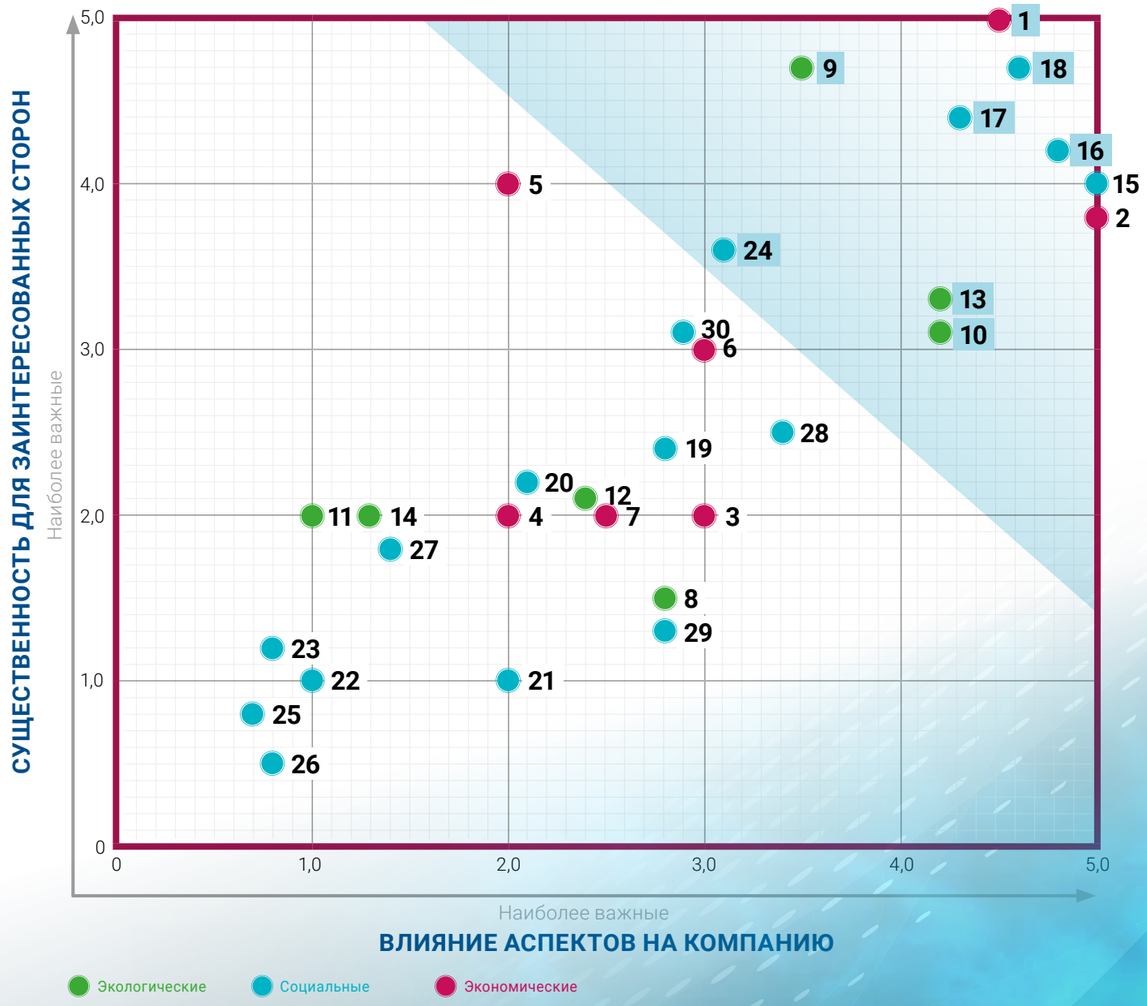
Своевременность (timeliness) – Банк стремится предоставлять информацию на регулярной основе, с тем чтобы дать читателям отчета возможность своевременного принятия решений;

Возможность верификации (verifiability) – отчет сформирован таким образом, чтобы дать возможность всем заинтересованным лицам оценить достоверность содержащейся в нем информации.

С целью определения содержания настоящего отчета было проведено анкетирование заинтересованных сторон (члены Совета директоров, Правления, руководители подразделений Банка, представители инвесторов и др.). По итогам анкетирования была построена матрица существенности и определены наиболее значимые темы для раскрытия в отчете. Существенными были признаны темы, получившие наиболее высокие оценки от представителей Банка и заинтересованных сторон (правый верхний угол матрицы).

Список тем (цветом выделены темы, признанные значимыми):

Матрица существенности



Экономические темы	
Экономические результаты	1
Присутствие на рынке	2
Косвенное экономическое воздействие	3
Практика закупок	4
Противодействие коррупции	5
Неконкурентное поведение	6
Налогообложение	7

Экологические темы	
Материалы	8
Энергия	9
Вода	10
Биоразнообразие	11
Выбросы	12
Отходы	13
Экологическая оценка поставщиков	14

Социальные темы	
Наем сотрудников	15
Практика трудовых отношений	16
Здоровье и безопасность на рабочем месте	17
Обучение и образование	18
Разнообразие и равные возможности	19
Противодействие дискриминации	20
Свобода ассоциации и ведения коллективных переговоров	21
Детский труд	22
Принудительный или обязательный труд	23
Практика обеспечения безопасности	24
Права местных сообществ	25
Оценка социального воздействия поставщиков	26
Государственная (публичная) политика	27
Здоровье и безопасность потребителя	28
Маркировка продукции и услуг	29
Неприкосновенность частной жизни потребителя	30

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ИНДЕКС GRI

Номер Стандарта	Показатель	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
GRI 1: Основы			
GRI 2: Общая информация 2021 года			
2-1 Профиль организации			
2-1 a	Название организации	Общая информация	12
2-1 b	Характер собственности и организационно-правовая форма	Обшая информация	12
2-1 c	Местонахождение штаб-квартиры	Общая информация, Адреса и реквизиты	12, 102
2-1 d	Местонахождение осуществления деятельности	География и масштабы деятельности	19
2-2 Субъекты, входящие в отчетность организации по устойчивому развитию			
2-1 a	Юридические лица, которые организация контролирует или в которых имеет долю, включенные в отчет об устойчивом развитии	Дочерние организации	18
2-1 b	Юридические лица, отчетность которых была включена в отчетность организации	Дочерние организации, Приложение 3	18, 99
2-3 Отчетный период, периодичность и контактный пункт			
2-3 a	Отчетный период и периодичность	Границы Отчета	91
2-3 b	Отчетный период и периодичность финансовой отчетности	Границы Отчета	91
2-3 c	Дата публикации отчета	Границы Отчета	91
2-3 d	Контактное лицо, к которому можно обратиться с вопросами относительно данного отчета	Адреса и реквизиты	102
2-4 Повторное изложение информации			
2-4 a	Повторное изложение информации, сделанное за предыдущие отчетные периоды (перерасчеты)	Переформулировка показателей не проводилась	

Номер Стандарта	Показатель	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
2-6 Деятельность, цепочка создания стоимости и другие деловые отношения			
2-6 a	Секторы (государственный, частный / финансовый или другой) на которых работает организация	Макроэкономическая среда Состояние банковского сектора	23, 25
2-6 b	Цепочка создания стоимости	Бизнес-модель и экосистема Банка Операционные показатели Банка	16, 27
2-7 Сотрудники			
2-7 a	Общее количество сотрудников, разбивка по полу, по региону	Структура и численность персонала	76
2-7 b	Общее количество постоянных, временных, штатных сотрудников в разбивке по полу и региону, а также общее количество сотрудников, занятых на неполный рабочий день, негарантированные часы работы	Структура и численность персонала	76
2-7 e	Существенные колебания численности сотрудников в течение отчетного периода и между отчетными периодами	Структура и численность персонала	76
2-9 Структура и состав руководства			
2-9 a	Структура руководства, включая комитеты высшего руководства	Состав Совета директоров Комитеты при Совете директоров	51, 55
2-9 c	Состав высшего органа управления и его комитетов	Состав Правления Комитеты при Правлении	57, 62
2-10 Назначение и выбор высшего руководящего органа			
2-10 a	Процессы выдвижения и отбора в высший руководящий орган и его комитеты	Совет директоров Комитеты при совете директоров	51, 55
2-10 b	Критерии, используемые для выдвижения и выбора высшего руководящего органа	Совет директоров	50
2-11 Председатель высшего руководящего органа			
2-11 a	Председатель высшего руководящего органа	Совет директоров	50
2-11 b	Функции Председателя высшего руководящего органа в рамках организации	Совет директоров	50
2-12 Роль высшего руководящего органа в надзоре за управлением воздействиями			
2-12 a	Роль высшего руководящего органа и руководителей высшего звена в разработке, утверждении и обновлении целей, ценностей или миссии организации. Заявления, стратегии, политика и цели, связанные с устойчивым развитием	Устойчивое развитие	63
2-12 b	Роль высшего руководящего органа в надзоре за процессами по выявлению и управлению влиянием организации на экономику, окружающую среду и социальную среду	Устойчивое развитие	63
2-12 c	Роль высшего руководящего органа в анализе эффективности процессов организации (2-12 a, 2-12 b), частота рассмотрения	Устойчивое развитие	63
2-13 Делегирование ответственности за управление воздействиями			
2-13 a	Делегирование высшим руководящим органом ответственности за управление воздействиями на экономику, окружающую среду и социальную среду	Деятельность Совета директоров	54
2-13 b	Процесс и периодичность мониторинга	Деятельность Совета директоров	54
2-15 Конфликты интересов			
2-15 a	Процессы организации по предотвращению конфликта интересов высшим руководящим органом	Корпоративная этика	64
2-15 b	Раскрытие конфликта интересов заинтересованным сторонам	Корпоративная этика	64
2-16 Сообщение о важнейших проблемах			
2-16 a	Процесс доведения критических проблем до сведения высшего руководящего органа	Деятельность Совета директоров	54

Номер Стандарта	Показатель	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
2-17 Коллективное знание высшего руководящего органа			
2-17 a	Меры, предпринятые для развития коллективных знаний, навыков и опыта высшего органа управления по устойчивому развитию	Деятельность Совета директоров	54
2-18 Оценка деятельности высшего руководящего органа			
2-18 a	Процессы оценки деятельности высшего руководящего органа	Оценка работы Совета директоров	56
2-18 b	Независимость оценки, периодичность оценки	Оценка работы Совета директоров	56
2-19 Политика вознаграждения			
2-19 a	Политика вознаграждения членов высшего руководящего органа и руководителей высшего звена	Вознаграждение руководящих работников	64
2-20 Процесс определения вознаграждения			
2-20 a	Процесс разработки политики вознаграждения и определения вознаграждения	Вознаграждение руководящих работников	64
2-22 Отчет о стратегии устойчивого развития			
2-22 a	Отчет заявление высшего руководящего органа или самого старшего руководителя организации об актуальности устойчивого развития для организации и ее стратегии содействия устойчивому развитию	Устойчивое развитие	63
2-23 Политические обязательства			
2-23 a	Политические обязательства по ответственному ведению бизнеса	Социальная ответственность и благотворительность	88
2-25 Процессы устранения негативных воздействий			
2-25 a	Обязательства по обеспечению или сотрудничеству в устранении негативных последствий	В 2021 году не было зафиксировано значительных случаев нарушения правил использования персональных данных, повлекших ущерб для клиента. Жалоб со стороны клиентов не поступало.	
2-25 b	Подход к выявлению и рассмотрению жалоб, включая механизмы рассмотрения жалоб	Ответственность перед клиентами	88

Номер Стандарта	Показатель	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
2-26 Механизмы для получения консультаций и выражения обеспокоенности			
2-26 a	Механизмы, позволяющие отдельным лицам обратиться за консультацией по внедрению политики и практики организации в области ответственного ведения бизнеса и делового поведения организации	Взаимодействие с заинтересованными сторонами Ответственность перед клиентами	83, 88
2-29 Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами			
2-29 a	Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами, включая категории заинтересованных сторон, с которыми он взаимодействует, и как они идентифицируются; цель взаимодействия с заинтересованными сторонами; значимое взаимодействие с заинтересованными сторонами	Взаимодействие с заинтересованными сторонами	83
GRI 3: Существенные вопросы 2021			
3-1 Процесс определения существенных вопросов			
3-1 a	Процесс определения существенных тем, включая выявление фактического и потенциального, негативного и позитивного воздействия на экономику, окружающую среду и социальную среду в рамках своей деятельности и деловых отношений; определение приоритетности воздействий для отчетности на основе их значимости.	Границы Отчета	91
3-2 Список существенных вопросов			
3-2 a	Список существенных вопросов	Границы Отчета	91
3-3 Управление существенными вопросами			
3-3 a	Фактическое и потенциальное, негативное и позитивное воздействие на экономику, окружающую среду и социальную среду	Отчет менеджмента о результатах деятельности Устойчивое развитие	21, 63
3-3 c	Политика или обязательства в отношении темы материала	Устойчивое развитие	63
3-3 d	Действия, предпринятые для управления темой, и связанные с ними последствия	Устойчивое развитие	63

Номер Стандарта	Показатель	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
3-3 e	Отслеживание эффективностью пред-принятых действий	Устойчивое развитие	63
GRI 201: Экономические показатели 2016			
201-1 Прямая экономическая ценность, создаваемая и распределяемая			
201-1 a	Прямая экономическая стоимость, создаваемая и распределяемая на основе начислений, включая основные компоненты для глобальных операций организации	Операционные показатели Банка	25
201-3 Обязательства по плану с установленными выплатами и другие пенсионные планы			
201-3 a	Оценочная стоимость обязательств, которые покрываются за счет общих ресурсов организации	Банк осуществляет выплаты в соответствии с пенси-онным законодательством	
201-3 d	Процент от заработной платы, внесенной работником или работодателем		
201-3 e	Уровень участия в обязательных и добро-вольных, региональных или страновых пенсионных схемах или схемах, оказы-вающих финансовое воздействие		
GRI 202: Присутствие на рынке 2016			
202-1 Соотношение стандартной заработной платы начального уровня в разбивке по полу по сравнению с местной минимальной заработной платой			
202-1 a	Время получения заработной платы зна-чительной частью работников в соответ-ствии с правилами минимальной зара-ботной платы, соотношение заработной платы начального уровня с разбивкой по полу в основных местах работы к мини-мальной заработной плате	Структура и численность персонала	76
202-2 a	Процентная доля высшего руководства в важных местах деятельности, нанятого из местного сообщества	Совет директоров Правление	50, 57
GRI 203: Косвенное экономическое воздействие 2016			
203-1	Поддерживаемые инвестиции в инфра-структуру и услуги	Банк не осуществляет инвестиции в инфраструктуру и услуги.	

Номер Стандарта	Показатель	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
GRI 205: Борьба с коррупцией 2016			
205-1	Операции, оцененные на предмет рисков, связанных с коррупцией	Противодействие коррупции	65
205-2	Информирование и обучение по во-просам антикоррупционной политики и процедур	Противодействие коррупции Служба комплаенс-контроля	65
GRI 207: Налогообложение 2019			
207-1	Подход к налогообложению	Приложение 3. Консолидированная фи-нансовая отчетность Банка	99
GRI 301: Материалы 2016			
301-1	Материалы, используемые по весу или объему	Потребление ресурсов и переработка отходов	87
GRI 302: Энергия 2016			
302-1	Потребление энергии внутри органи-зации	Потребление ресурсов и переработка отходов	87
GRI 303: Вода и сточные воды 2018			
303-5	Потребление воды	Потребление ресурсов и переработка отходов	87
GRI 306: Отходы 2020			
306-1	Образование отходов и значительное воздействие, связанное с отходами	Потребление ресурсов и переработка отходов	87
306-3	Образующиеся отходы	Потребление ресурсов и переработка отходов	87
GRI 401: Трудоустройство 2016			
401-1	Набор новых сотрудников и текучесть кадров	Управление персоналом Структура и численность персонала	75, 76
401-3	Отпуск по уходу за ребенком (Декретный отпуск)	Социальная защита сотрудников	80
GRI 402: Трудовые/Управленческие отношения 2016			
402-1	Минимальные сроки уведомления об изменениях в работе	Управление персоналом	75

Номер Стандарта	Показатель	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
GRI 403: Охрана труда и техника безопасности 2018			
403-1	Система управления охраной труда и промышленной безопасностью	Безопасность и охрана труда	81
403-4	Участие работников, консультации и информирование по вопросам охраны труда и техники безопасности	Безопасность и охрана труда	81
403-5	Обучение работников по вопросам охраны труда и техники безопасности	Безопасность и охрана труда	81
403-6	Укрепление здоровья работников	Система мотивации и оценка персонала	77
GRI 404: Обучение и Образование 2016			
404-1	Среднее количество часов обучения в год на одного сотрудника	Развитие персонала	79
404-2	Программы повышения квалификации сотрудников и программы помощи в переходный период	Развитие персонала	79
404-3	Процент сотрудников, регулярно получающих обзоры эффективности и карьерного роста	Развитие персонала	79
GRI 405: Разнообразие и равные возможности 2016			
405-1	Разнообразие руководящих органов и сотрудников	Состав Совета директоров Состав Правления Структура и численность персонала	51, 57, 76
405-2	Соотношение базовой заработной платы и вознаграждения женщин и мужчин	Структура и численность персонала	76
GRI 406: Недискриминация 2016			
406-1	Случаи дискриминации и принятые меры по исправлению положения	В 2021 г. случаев дискриминации зафиксировано не было	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «FORTEBANK»

Консолидированная финансовая отчётность

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года,
с аудиторским отчётом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Консолидированный отчёт о совокупном доходе 5
Консолидированный отчёт о финансовом положении 7
Консолидированный отчёт о движении денежных средств 7
Консолидированный отчёт об изменениях в собственном капитале 9

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Общая информация 10
2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности 10
3. Основные положения учётной политики 11
4. Существенные учётные суждения и оценки 25
5. Чистый процентный доход 27
6. Комиссионные доходы/(расходы) 28
7. Чистый доход по операциям с иностранной валютой 28
8. Расходы по кредитным убыткам 29
9. Общие и административные расходы 29
10. Прочие доходы и расходы 30
11. Расходы по корпоративному подоходному налогу 30
12. Денежные средства и их эквиваленты 32
13. Средства в финансовых организациях 32
14. Торговые ценные бумаги 33
15. Кредиты, выданные клиентам 33
16. Инвестиционные ценные бумаги 52
17. Основные средства 54
18. Прочие активы и прочие обязательства 55
19. Текущие счета и депозиты клиентов 55
20. Средства банков и прочих финансовых организаций 57
21. Выпущенные долговые ценные бумаги 57
22. Субординированный долг 57
23. Акционерный капитал 57
24. Прибыль на акцию 58
25. Управление рисками 58
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств 72
27. Взаимозачёт финансовых инструментов 74
28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности 75
29. Управление капиталом 75
30. Договорные и условные обязательства 76
31. Операции со связанными сторонами 77
32. Анализ по сегментам 79
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов 82
34. События после отчётной даты 86

«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» имараты
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 «Есентай 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
Esentai 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 организации Акционерного общества «ForteBank»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчётности Акционерного общества «ForteBank» и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированного отчёта о совокупном доходе, консолидированного отчёта об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчёта о движении денежных средств 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 2021 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 этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчётности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и 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 значительного использования профессионального суждения, допущений и анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам. В силу существенности сумм кредитов, выданных клиентам Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита. 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.	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. Мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Группой при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, а 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. 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 организаций» 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 2021 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчёте Группы за 2021 год, но не включает консолидированную финансовую отчётность и наш аудиторский отчёт о ней. Ответственность за прочую информацию несет 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 предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчётность

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

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

Совет директоров несёт ответственность за надзор за процессом подготовки 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, проведенный 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, искаженное 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 учетной 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 неопределенность 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 неопределенности, 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, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчётность лежащие в ее 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 объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы 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, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчёт независимого аудитора, - 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 2022 года

A member firm of Ernst & Young Global Limited

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах тенге)

	Прим.	2021 год	2020 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	5	**191.897**	184.078
Прочая процентная выручка	5	**1.147**	1.426
Процентные расходы	5	**(97.109)**	(90.475)
Чистый процентный доход		**95.935**	95.029
Комиссионные доходы	6	**37.293**	35.473
Комиссионные расходы	6	**(14.809)**	(14.271)
Чистый (убыток)/доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**(195)**	226
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	**11.025**	13.340
Чистый доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	20	**4.079**	11.209
Чистый доход от прекращения признания финансовых обязательств в результате модификации	20	**–**	17.956
Прочие доходы	10	**4.123**	3.666
Непроцентные доходы		**41.516**	67.599
Расходы по кредитным убыткам	8	**(9.883)**	(38.947)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		**(1.154)**	(1.583)
Общие и административные расходы	9	**(51.282)**	(48.760)
Убыток от выбытия дочерней организации		**–**	(587)
Прочие расходы	10	**(8.029)**	(8.784)
Непроцентные расходы		**(70.348)**	(98.661)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		**67.103**	63.967
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11	**(3.043)**	(11.005)

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 96 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (продолжение)

	Прим.	2021 год	2020 год
Прибыль за год		**64.060**	52.962
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		**64.060**	52.962
- неконтролирующие доли участия		**–**	–
		64.060	52.962
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**(320)**	3.183
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	**(1.081)**	338
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**195**	(226)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		**136**	54
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		**(1.070)**	3.349
Итого совокупный доход за год		**62.990**	56.311
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		**62.990**	56.311
- неконтролирующие доли участия		**–**	–
		62.990	56.311
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)	24	0,72	0,59

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

_____
Рейнис Рубенис
Председатель Правления
9 марта 2022 года

_____
Станислав Левин
Главный бухгалтер –
Управляющий директор

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 96 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2021 года (в миллионах тенге)

	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	**432.948**	311.632
Средства в финансовых организациях	13	**46.990**	73.707
Торговые ценные бумаги	14	**2.970**	7.377
Кредиты, выданные клиентам	15	**808.948**	749.742
Инвестиционные ценные бумаги	16	**985.109**	780.095
Основные средства	17	**62.637**	65.814
Нематериальные активы		**14.071**	11.162
Прочие активы	18	**72.116**	89.735
Итого активов		**2.425.789**	2.089.264
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	19	**1.733.759**	1.387.167
Средства банков и прочих финансовых организаций	20	**85.189**	130.470
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	27	**25.064**	21.670
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	**253.120**	240.202
Отложенные налоговые обязательства	11	**13.987**	11.171
Субординированный долг	22	**20.503**	20.503
Прочие обязательства	18	**16.470**	14.750
Итого обязательств		**2.148.092**	1.825.933
Капитал			
Акционерный капитал	23	**332.815**	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	23	**23.651**	21.109
Собственные выкупленные акции	23	**(3.465)**	(5.260)
Резерв справедливой стоимости	23	**8.137**	9.207
Накопленные убытки		**(83.441)**	(94.540)
Итого капитала		**277.697**	263.331
Итого капитала и обязательств		**2.425.789**	2.089.264

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 96 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах тенге)

	Прим.	2021 год	2020 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	5	**171.680**	156.774
Процентные расходы выплаченные	5	**(82.472)**	(78.242)
Комиссионные доходы полученные		**38.402**	35.414
Комиссионные расходы выплаченные		**(14.809)**	(14.271)
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		**(1.177)**	(1.574)
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой		**12.921**	12.828
Общие и административные расходы выплаченные		**(45.320)**	(38.472)
Прочие операционные расходы выплаченные		**(1.413)**	(10.662)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Средства в финансовых организациях		**27.667**	(42.022)
Торговые ценные бумаги		**4.181**	(1.282)
Кредиты, выданные клиентам		**(74.289)**	16.553
Прочие активы		**17.459**	24.250
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		**330.796**	32.468
Средства банков и прочих финансовых организаций		**(30.849)**	59.047
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		**3.362**	(83.006)
Прочие обязательства		**2.081**	2.212
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		**358.220**	70.015
Корпоративный подоходный налог уплаченный		**(24)**	(736)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		**358.196**	69.279

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 96 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчётности.

	Прим.	2021 год	2020 год
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Выбытие денежных средств, за вычетом поступлений от выбытия дочерней организации		**–**	(37.012)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**(708.814)**	(493.004)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**11.990**	5.198
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**522.972**	460.956
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		**(66.781)**	(50.085)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		**52.271**	20.855
Приобретение основных средств и нематериальных активов		**(5.603)**	(14.914)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		**3**	15
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		**(193.962)**	(107.991)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	Прим.	2021 год	2020 год
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выкуп собственных акций	23	**–**	(822)
Продажа ранее выкупленных акций	23	**4.337**	–
Погашение субординированного долга	28	**–**	(2.200)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	23	**(52.961)**	(21.110)
Выпуск долговых ценных бумаг	28	**4**	1.533
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	28	**(1.088)**	(1.264)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	28	**–**	(3.901)
Погашение обязательства по аренде		**(995)**	(650)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		**(50.703)**	(28.414)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		**7.785**	31.509
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		**–**	7
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		**121.316**	(35.610)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		**311.632**	347.242
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	12	**432.948**	311.632
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам	15	**4.385**	7.717

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 96 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчётности.

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 96 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах тенге)

	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв справедливой стоимости	Накопленные убытки	Итого капитала
На 1 января 2020 года	332.815	21.109	(4.438)	5.858	(126.392)	228.952
Прибыль за год	–	–	–	–	52.962	52.962
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	3.349	–	3.349
Итого совокупный доход за год	–	–	–	3.349	52.962	56.311
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала						
Выкуп собственных акций (Примечание 23)	–	–	(822)	–	–	(822)
Дивиденды объявленные (Примечание 23)	–	–	–	–	(21.110)	(21.110)
На 31 декабря 2020 года	332.815	21.109	(5.260)	9.207	(94.540)	263.331
Прибыль за год	–	–	–	**–**	**64.060**	**64.060**
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	**(1.070)**	**–**	**(1.070)**
Итого совокупный доход за год	–	–	–	**(1.070)**	**64.060**	**62.990**
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала						
Продажа ранее выкупленных акций (Примечание 23)	**–**	**2.542**	**1.795**	**–**	**–**	**4.337**
Дивиденды объявленные (Примечание 23)	**–**	**–**	**–**	**–**	**(52.961)**	**(52.961)**
На 31 декабря 2021 года	**332.815**	**23.651**	**(3.465)**	**8.137**	**(83.441)**	**277.697**

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 96 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчётности.

1. Общая информация

Описание деятельности

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 2021 и 2020 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 2021 и 2020 годов в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Название	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, %	
			31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	**100,0**	100,0
ТОО «ОУСА Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадёжными активами	**100,0**	100,0
ТОО «ОУСА-F»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадёжными активами	**100,0**	100,0
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**	100,0

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2021 года г-н Утемуратов Б.Ж. являлся бенефициарным собственником 89,32% простых акций Банка (31 декабря 2020 года: 90,60%), находившихся в обращении, и являлся конечным контролирующим акционером Группы. Остальные акции принадлежат прочим акционерам, каждый из которых владеет менее 5% акций.

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.

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 96 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчётности.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчётности

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

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

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

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. Некоторые из вышеуказанных мер также предпринимались в течение года, закончившийся 31 декабря 2021 года, и продолжают оказывает влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги и 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. Группа продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

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 2020 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2021 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже.

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

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчётности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы. Группа намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 года» – Поправки к МСФО (IFRS) 16

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией COVID19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 года, но в связи с продолжающимся влиянием пандемии COVID-19 31 марта 2021 года Совет по МСФО решил продлить срок применения этого упрощения практического характера до 30 июня 2022 года.

Новая поправка применяется в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты. Группе не были предоставлены какие-либо уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, но в случае необходимости она планирует применять упрощение практического характера в течение допустимого периода.

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 нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учётную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения её в соответствие с учётной политикой Группы.

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

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

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.

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.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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 обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Первоначальное признание (продолжение)

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Группа оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:
- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путём получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путём продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

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

Первоначальное признание (продолжение)

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

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

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

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2021 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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.

i. Группа в качестве арендатора (продолжение)

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

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

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесценённых. После классификации актива в качестве кредитно-обесценённого в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 12-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 истёк;
- 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.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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.

Финансовые активы (продолжение)

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Государственные субсидии

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

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

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

Основные средства

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

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

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начинается тогда, когда актив становится доступен для использования, т.е. когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в режиме, соответствующем намерениям руководства Группы. По земельным участкам, незавершённому строительству и активам к установке амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации – это оценочная стоимость реализации актива в ходе обычной деятельности Группы за вычетом расходов по реализации. Залоговое имущество, полученное в качестве погашения кредитов клиентам, отраженные на балансе Группы на отчётную дату учтены по наименьшему из значений стоимости приобретения и чистой стоимости реализации.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Оценочные обязательства

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

Условные активы и обязательства

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

Капитал

Акционерный капитал

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

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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.

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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.

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.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранных валют (продолжение)

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 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 431,80 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2020 года: 420,91 тенге за 1 доллар США).

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:
- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчётного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчётности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчётов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Ссылки на Концептуальные основы» (продолжение)

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчётности» не окажет влияния.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчётность Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчётности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчётность Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Группа будет применять данные поправки к договорам, по которым она ещё не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчётного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчётности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчётности»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018–2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчётности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчётности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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 отчётного периода,

в котором организация впервые применяет данную поправку.

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

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчётных 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 отчётного периода, в котором она впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике 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 отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

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.

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

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.

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. 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, курса доллара США, инфляции и индексом реальной заработной платы, 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.

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

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 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:

	2021 год	2020 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	**117.444**	125.601
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**46.596**	37.607
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**19.054**	16.957
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	**6.145**	2.531
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	**2.658**	1.382
	191.897	184.078
Прочая процентная выручка		
Торговые ценные бумаги	**3**	626
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	**1.144**	800
	193.044	185.504
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	**(56.347)**	(51.392)
Выпущенные долговые ценные бумаги	**(29.699)**	(28.170)
Средства банков и прочих финансовых организаций	**(6.974)**	(7.096)
Субординированный долг	**(1.616)**	(2.040)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	**(2.473)**	(1.777)
	(97.109)	(90.475)
Чистый процентный доход	**95.935**	95.029

В состав процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, за 2021 год включены доходы в размере 8.798 миллионов тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за 2020 год: 8.315 миллионов тенге).

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	2021 год	2020 год
Процентная выручка полученная		
Кредиты, выданные клиентам	**108.659**	101.485
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**34.113**	31.979
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**18.810**	17.733
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	**6.145**	2.783
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	**2.658**	1.386
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	**1.140**	801
Торговые ценные бумаги	**155**	607
	171.680	156.774

5. Чистый процентный доход (продолжение)

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	2021 год	2020 год
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	**(56.639)**	(51.599)
Выпущенные долговые ценные бумаги	**(16.502)**	(16.574)
Средства банков и прочих финансовых организаций	**(5.274)**	(6.249)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	**(2.441)**	(1.883)
Субординированный долг	**(1.616)**	(1.937)
	(82.472)	(78.242)

6. Комиссионные доходы/(расходы)

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	2021 год	2020 год
Карточные операции	**21.312**	18.942
Расчётные операции	**7.704**	8.752
Кассовые операции	**4.469**	4.451
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	**2.247**	1.783
Валютные операции и операции с ценными бумагами	**307**	426
Прочие	**1.254**	1.119
	37.293	35.473

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	2021 год	2020 год
Ведение карточных счетов	**(12.888)**	(12.124)
Ведение ностро счетов	**(473)**	(389)
Расчётные операции	**(333)**	(323)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	**(172)**	(124)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	**(135)**	(91)
Прочие	**(808)**	(1.220)
	(14.809)	(14.271)

Выручка по договорам с клиентами, признанная в консолидированном отчёте о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, в основном, представляет собой комиссионные доходы в размере 37.293 миллиона тенге и 35.473 миллиона тенге, соответственно.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов в консолидированном отчёте о финансовом положении Группа признала активы по договору, связанные с договорами с клиентами, в размере 1.443 миллиона тенге и 2.590 миллионов тенге, соответственно, в составе прочих активов.

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:

	2021 год	2020 год
Дилинговые операции, нетто	**12.921**	12.857
Переоценка валютных статей, нетто	**(1.896)**	483
	11.025	13.340

8. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам за 2021 и 2020 год представлены следующим образом:

	2021 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Средства в финансовых организациях	**92**	**–**	**–**	**–**	**92**
Кредиты, выданные клиентам	**2.151**	**(6.749)**	**(3.683)**	**(3.733)**	**(12.014)**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**73**	**596**	**–**	**–**	**669**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**228**	**853**	**–**	**–**	**1.081**
Прочие финансовые активы	**–**	**–**	**(195)**	**–**	**(195)**
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	**9**	**96**	**379**	**–**	**484**
	2.553	**(5.204)**	**(3.499)**	**(3.733)**	**(9.883)**

	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	(2.118)	(10.235)	(21.020)	(3.185)	(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)
	(2.725)	(10.407)	(22.630)	(3.185)	(38.947)

9. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	**(29.399)**	(25.109)
Износ и амортизация	**(8.070)**	(7.516)
Ремонт и эксплуатация	**(3.761)**	(2.637)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	**(2.770)**	(2.698)
Реклама и маркетинг	**(1.786)**	(1.529)
Содержание зданий	**(1.578)**	(1.489)
Охрана	**(836)**	(922)
Телекоммуникационные и информационные услуги	**(681)**	(734)
Благотворительная и спонсорская деятельность	**(613)**	(3.020)
Услуги инкассации	**(422)**	(385)
Транспортные услуги	**(421)**	(403)
Аренда	**(364)**	(402)

	2021 год	2020 год
Прочие профессиональные услуги	**(352)**	(248)
Командировочные расходы	**(156)**	(101)
Прочие	**(73)**	(1.567)
	(51.282)	(48.760)

Общие административные расходы представлены следующим образом:

	2021 год	2020 год
Продажи и маркетинг	**(24.279)**	(20.800)
Технологии и разработка новых продуктов	**(9.172)**	(6.476)
Прочие	**(17.831)**	(21.484)
	(51.282)	(48.760)

10. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

	2021 год	2020 год
Прочие доходы		
Доход от операционной аренды	**1.257**	1.904
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	**1.187**	–
Прочее	**1.679**	1.762
	4.123	3.666
Прочие расходы		
Убыток от изменения чистой стоимости реализации изъятого залогового обеспечения	**(1.439)**	(1.070)
Прочие расходы от небанковской деятельности	**(954)**	(1.097)
Расходы по СМС оповещению	**(988)**	(1.010)
Чистый убыток от модификации кредитов, выданных клиентам, не приводящей к прекращению признания	**(207)**	(2.164)
Чистый убыток от реализации запасов	**–**	(1.461)
Прочее	**(4.441)**	(1.982)
	(8.029)	(8.784)

Чистый убыток от модификации кредитов, выданных клиентам, не приводящей к прекращению признания включает расходы от приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по кредитам клиентам, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения на территории Республики Казахстан в связи с пандемией COVID-19 в сумме 64 миллиона тенге (в 2020 году: 2.005 миллионов тенге) (*Примечание 15*).

11. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	2021 год	2020 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	**(91)**	(828)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	**(2.952)**	(10.177)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	**(3.043)**	(11.005)

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 2021 и 2020 годах составляла 20%.

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

	2021 год	2020 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	**67.103**	63.967
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	**20%**	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	**(13.421)**	(12.793)
Необлагаемые налогом доходы по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	**13.067**	10.383
Корректировка расходов/(экономии) по корпоративному подоходному налогу за предыдущие годы	**183**	(202)
Невычитаемые расходы по кредитным убыткам	**2.566**	(2.527)
Изменение в налоговом убытке, переносимом на следующие налоговые периоды, и непризнанных отложенных налоговых активах	**(3.900)**	(4.549)
Прочее	**(1.538)**	(1.317)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	**(3.043)**	(11.005)

11. 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:

	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	2020 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода	2021 год
Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды	24.413	(11.546)	–	–	12.867	**(233)**	**–**	**12.634**
Кредиты, выданные клиентам	3.572	528	–	1	4.101	**(756)**	**–**	**3.345**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	(344)	–	54	–	(290)	**–**	**136**	**(154)**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1.268)	(1.379)	–	(5)	(2.652)	**3**	**–**	**(2.649)**
Выпущенные долговые ценные бумаги	(15.179)	2.334	–	–	(12.845)	**2.641**	**–**	**(10.204)**
Субординированный долг	(342)	3	–	339	–	**–**	**–**	**–**
Средства банков и прочих финансовых организаций	(4.476)	(9.740)	–	–	(14.216)	**(2.512)**	**–**	**(16.729)**
Основные средства и нематериальные активы	2.994	1.278	–	286	4.558	**1.485**	**–**	**6.043**
Прочее	194	1.348	–	(48)	1.494	**320**	**–**	**1.815**
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	9.564	(17.174)	54	573	(6.983)	**948**	**136**	**(5.899)**
Непризнанные отложенные налоговые активы	(11.185)	6.997	–	–	(4.188)	**(3.900)**	**–**	**(8.088)**
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(1.621)	(10.177)	54	573	(11.171)	**(2.952)**	**136**	**(13.987)**

12. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Наличные средства в кассе	**68.721**	65.827
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом BBB-	**44.867**	37.855
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	**–**	74
- с кредитным рейтингом от A- до A+	**65.991**	44.449
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	**7.128**	3.810
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	**1.728**	1.963
- с кредитным рейтингом ниже B+	**521**	97
- без присвоенного кредитного рейтинга	**15**	19
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом BBB- с договорным сроком погашения 90 дней или менее	**99.332**	114.992
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней или менее (Примечание 27)	**144.646**	42.547
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	**432.949**	311.633
Резерв под ОКУ	**(1)**	(1)
Денежные средства и их эквиваленты	**432.948**	311.632

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 2021 и 2020 годов все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ»), Евразийского банка развития (EABR), акции АО «Народный сберегательный банк Казахстана» и ноты НБРК, общая справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 145.653 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан справедливой стоимостью 42.545 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 2021 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 34.544 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 31.863 миллиона тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имеет счета в двух банках, на долю каждого из которых приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2020 года: один банк). Совокупный объём остатков средств на счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 188.359 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 152.847 миллионов тенге).

13. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом BBB-, ограниченные в использовании	**4.796**	34.984
Депозиты в других банках:		
- без присвоенного кредитного рейтинга	**614**	610
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом AAA	**25.794**	25.245
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	**5.489**	5.347
- с кредитным рейтингом от A- до A+	**328**	–
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	**108**	105
- без присвоенного кредитного рейтинга	**10.571**	8.203
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	**47.700**	74.494
Резерв под ОКУ	**(710)**	(787)
Средства в финансовых организациях	**46.990**	73.707

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.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, включают средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства. В 2020 году данные средства также включали 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 составляла 27.789 миллионов тенге. На 31 декабря 2021 года программа была завершена (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2021 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных операций на сумму 7.361 миллион тенге (31 декабря 2020 года: 7.172 миллиона 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 на срок до 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость условных депозитов составляла 25.794 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 25.245 миллионов тенге) (Примечание 20).

Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имеет средства в четырех финансовых организациях (31 декабря 2020 года: двух), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях. По состоянию на 31 декабря 2021 года общая сумма таких остатков составляет 44.693 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 60.229 миллионов тенге).

14. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
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
Итого облигаций банков	**–**	5.514
Долевые инструменты	**2.970**	1.440
Торговые ценные бумаги	**2.970**	7.377

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:

	31 декабря 2021 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Индивидуально существенные кредиты	**270.021**	**17.934**	**16.130**	**301**	**304.386**
Итого индивидуально существенных кредитов	**270.021**	**17.934**	**16.130**	**301**	**304.386**
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	**152.614**	**1.301**	**27.746**	**546**	**182.207**
Ипотечные кредиты	**16.592**	**206**	**4.827**	**9.464**	**31.089**

	31 декабря 2021 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Потребительские кредиты	**212.655**	**3.038**	**11.856**	**–**	**227.549**
Кредиты на приобретение автомобилей	**4.367**	**3**	**392**	**–**	**4.762**
Кредитные карты	**3.805**	**99**	**557**	**–**	**4.461**
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	**51.183**	**1.726**	**22.913**	**16.863**	**92.685**
Итого индивидуально несущественных кредитов	**441.216**	**6.373**	**68.291**	**26.873**	**542.753**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	**711.237**	**24.307**	**84.421**	**27.174**	**847.139**
Резерв под ОКУ	**(12.651)**	**(2.404)**	**(21.751)**	**(1.385)**	**(38.191)**
Кредиты, выданные клиентам	**698.586**	**21.903**	**62.670**	**25.789**	**808.948**

	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

Качество индивидуально существенных кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 31 декабря 2021 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 существенные кредиты				
Кредиты в Этапе 1	**270.021**	**(2.335)**	**267.686**	**0,86**
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	**31.715**	**(516)**	**31.199**	**1,63**
- просроченные на срок менее 90 дней	**643**	**(420)**	**223**	**65,32**
- просроченные на срок от 90 дней до 360 дней	**–**	**–**	**–**	**–**
- просроченные на срок более 360 дней	**1.706**	**(559)**	**1.147**	**32,77**
Кредиты в Этапах 2 и 3	**34.064**	**(1.495)**	**32.569**	**4,39**
ПСКО	**301**	**–**	**301**	**0,00**
Итого индивидуально существенных кредитов	**304.386**	**(3.830)**	**300.556**	**1,26**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 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 существенные кредиты				
Кредиты в Этапе 1	183.974	(3.336)	180.638	1,81
Кредиты в Этапах 2 и 3				

	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, (%)
- 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	(12.332)	4.335	73,99
Кредиты в Этапах 2 и 3	65.653	(14.478)	51.175	22,05
ПСКО	–	–	–	0,00
Итого индивидуально существенных кредитов	249.627	(17.814)	231.813	7,14

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально существенных кредитов за 2021 год:

	2021 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	**183.974**	**7.117**	**58.536**	**–**	**249.627**
Новые активы, созданные или приобретённые	**330.880**	**–**	**14.851**	**301**	**346.032**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**(246.552)**	**(5.937)**	**(28.613)**	**(12)**	**(281.114)**
Переводы в Этап 1	**4.252**	**–**	**(4.252)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**(2.151)**	**24.474**	**(22.323)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**(5.235)**	**(8.107)**	**13.342**	**–**	**–**
Перевод между категориями существенности кредитов	**2.911**	**(83)**	**(985)**	**–**	**1.843**
Чистое изменение в начисленных процентах	**253**	**359**	**(2.133)**	**–**	**(1.521)**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**688**	**–**	**688**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**381**	**–**	**381**
Списание	**–**	**–**	**(13.451)**	**–**	**(13.451)**
Влияние изменения валютных курсов	**1.689**	**111**	**89**	**12**	**1.901**
На 31 декабря	**270.021**	**17.934**	**16.130**	**301**	**304.386**

	2021 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	**(3.336)**	**(12)**	**(14.466)**	**–**	**(17.814)**
Новые активы, созданные или приобретённые	**(5.484)**	**–**	**(635)**	**–**	**(6.119)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**3.302**	**11**	**4.830**	**–**	**8.143**
Переводы в Этап 1	**(5)**	**–**	**5**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**–**	**(26)**	**26**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**25**	**8**	**(33)**	**–**	**–**
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	**3.166**	**(17)**	**(3.254)**	**–**	**(105)**
Перевод между категориями существенности кредитов	**(3)**	**–**	**(68)**	**–**	**(71)**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**(688)**	**–**	**(688)**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**(381)**	**–**	**(381)**
Списание	**–**	**–**	**13.451**	**–**	**13.451**
Влияние изменения валютных курсов	**–**	**–**	**(246)**	**–**	**(246)**
На 31 декабря	**(2.335)**	**(36)**	**(1.459)**	**–**	**(3.830)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально существенных кредитов за 2020 год:

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	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 существенности кредитов	(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

	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)

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 2021 года:

	31 декабря 2021 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	**160.060**	**(2.836)**	**157.224**	**1,77**
Просроченные на срок менее 30 дней	**1.842**	**(4)**	**1.838**	**0,22**
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	**557**	**(4)**	**553**	**0,72**
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	**988**	**(15)**	**973**	**1,52**
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	**2.849**	**(109)**	**2.740**	**3,83**
Просроченные на срок более 360 дней	**15.365**	**(4.544)**	**10.821**	**29,57**
ПСКО	**546**	**(117)**	**429**	**21,43**

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)

31 декабря 2021 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, (%)
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	**182.207**	**(7.629)**	**174.578**	**4,19**
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	**16.296**	**(77)**	**16.219**	**0,47**
Просроченные на срок менее 30 дней	**557**	**(1)**	**556**	**0,18**
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	**257**	**(9)**	**248**	**3,5**
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	**210**	**(9)**	**201**	**4,29**
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	**143**	**(7)**	**136**	**4,90**
Просроченные на срок более 360 дней	**4.162**	**(1.408)**	**2.754**	**33,83**
ПСКО	**9.464**	**(575)**	**8.889**	**6,08**
Итого ипотечных кредитов	**31.089**	**(2.086)**	**29.003**	**6,71**
Потребительские кредиты				
Непросроченные	**208.510**	**(6.596)**	**201.914**	**3,16**
Просроченные на срок менее 30 дней	**4.689**	**(1.056)**	**3.633**	**22,52**
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	**3.113**	**(2.252)**	**861**	**72,34**
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	**3.042**	**(2.428)**	**614**	**79,82**
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	**5.644**	**(4.583)**	**1.061**	**81,20**
Просроченные на срок более 360 дней	**2.551**	**(1.979)**	**572**	**77,58**
Итого потребительских кредитов	**227.549**	**(18.894)**	**208.655**	**8,3**

31 декабря 2021 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, (%)
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	**4.347**	**–**	**4.347**	**0,00**
Просроченные на срок менее 30 дней	**11**	**–**	**11**	**0,00**
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	**13**	**–**	**13**	**0,00**
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	**2**	**–**	**2**	**0,00**
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	**1**	**(1)**	**–**	**100**
Просроченные на срок более 360 дней	**388**	**(46)**	**342**	**11,86**
Итого кредитов на приобретение автомобилей	**4.762**	**(47)**	**4.715**	**0,99**
Кредитные карты				
Непросроченные	**3.580**	**(606)**	**2.974**	**16,93**
Просроченные на срок менее 30 дней	**240**	**(83)**	**157**	**34,58**
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	**93**	**(81)**	**12**	**87,10**
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	**101**	**(101)**	**–**	**100,00**
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	**191**	**(159)**	**32**	**83,25**
Просроченные на срок более 360 дней	**256**	**(212)**	**44**	**82,81**
Итого кредитных карт	**4.461**	**(1.242)**	**3.219**	**27,84**
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	**49.254**	**(68)**	**49.186**	**0,14**
Просроченные на срок менее 30 дней	**3.234**	**(4)**	**3.230**	**0,12**
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	**2.215**	**(19)**	**2.196**	**0,86**

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)

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

	31 декабря 2021 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, (%)
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	**891**	**(20)**	**871**	**2,24**
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	**2.850**	**(132)**	**2.718**	**4,63**
Просроченные на срок более 360 дней	**17.378**	**(3.527)**	**13.851**	**20,30**
ПСКО	**16.863**	**(693)**	**16.170**	**4,11**
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	**92.685**	**(4.463)**	**88.222**	**4,82**
Итого индивидуально несущественных кредитов	**542.753**	**(34.361)**	**508.392**	**6,33**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов, коллективно оцениваемых на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	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	18.527	(7.767)	10.760	41,92
ПСКО	1.366	(543)	823	39,75
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	451	(61)	390	13,53
Просроченные на срок более 360 дней	15.000	(10.514)	4.486	70,09
ПСКО	10.730	523	11.253	(4,87)
Итого ипотечных кредитов	55.363	(10.250)	45.113	18,51
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

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

	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, (%)
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

	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, (%)
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

	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	33.831	(15.920)	17.911	47,06
ПСКО	18.437	749	19.186	(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

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально несущественных корпоративных кредитов за 2021 год:

Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	2021 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	**122.538**	**1.620**	**38.055**	**1.366**	**163.579**
Новые активы, созданные или приобретённые	**226.738**	**–**	**852**	**24**	**227.614**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**(192.698)**	**(756)**	**(9.168)**	**(193)**	**(202.815)**
Переводы в Этап 1	**5.946**	**(894)**	**(5.052)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**(2.754)**	**3.055**	**(301)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**(4.076)**	**(1.797)**	**5.873**	**–**	**–**
Перевод между категориями существенности кредитов	**(2.911)**	**83**	**985**	**–**	**(1.843)**
Чистое изменение в начисленных процентах	**(494)**	**(13)**	**(816)**	**5**	**(1.318)**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**1.083**	**–**	**1.083**
Корректировка валовой стоимости ПСКО активов	**–**	**–**	**–**	**50**	**50**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**3.583**	**–**	**3.583**
Списание	**–**	**–**	**(7.398)**	**(717)**	**(8.115)**
Влияние изменения валютных курсов	**325**	**3**	**50**	**11**	**389**
На 31 декабря	**152.614**	**1.301**	**27.746**	**546**	**182.207**

Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	2021 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	**(602)**	**(140)**	**(8.662)**	**(543)**	**(9.947)**
Новые активы, созданные или приобретённые	**(976)**	**–**	**(59)**	**–**	**(1.035)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**2.117**	**35**	**1.852**	**–**	**4.004**
Переводы в Этап 1	**(95)**	**2**	**93**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**19**	**(19)**	**–**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**17**	**195**	**(212)**	**–**	**–**
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	**(3.085)**	**(83)**	**(577)**	**(241)**	**(3.986)**
Перевод между категориями существенности кредитов	**3**	**–**	**68**	**–**	**71**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**(1.083)**	**–**	**(1.083)**
Корректировка валовой стоимости ПСКО активов	**–**	**–**	**–**	**(50)**	**(50)**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**(3.583)**	**–**	**(3.583)**
Списание	**–**	**–**	**7.398**	**717**	**8.115**
Влияние изменения валютных курсов	**–**	**–**	**(135)**	**–**	**(135)**
На 31 декабря	**(2.602)**	**(10)**	**(4.900)**	**(117)**	**(7.629)**

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально несущественных корпоративных кредитов за 2020 год:

Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	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

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
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	–	–
Перевод между категориями существенности 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

Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	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

Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
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)	(4.878)	(566)	(5.377)
Перевод между категориями существенности 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)	(8.662)	(543)	(9.947)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для ипотечных кредитов за 2021 год:

Ипотечные кредиты	2021 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	**27.662**	**416**	**16.555**	**10.730**	**55.363**
Новые активы, созданные или приобретённые	**2.666**	**–**	**17**	**1.512**	**4.195**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**(12.832)**	**(142)**	**(2.310)**	**(2.601)**	**(17.885)**
Переводы в Этап 1	**1.212**	**(513)**	**(699)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**(681)**	**752**	**(71)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**(1.155)**	**(285)**	**1.440**	**–**	**–**
Чистое изменение в начисленных процентах	**(306)**	**(22)**	**(229)**	**314**	**(243)**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**1.317**	**–**	**1.317**

2021 год					
Ипотечные кредиты	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Корректировка валовой стоимости ПСКО активов	**–**	**–**	**–**	**2.541**	**2.541**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**1.360**	**–**	**1.360**
Списание	**–**	**–**	**(12.560)**	**(3.047)**	**(15.607)**
Влияние изменения валютных курсов	**26**	**–**	**7**	**15**	**48**
На 31 декабря	**16.592**	**206**	**4.827**	**9.464**	**31.089**

2021 год					
Ипотечные кредиты	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
ОКУ на 1 января	**(27)**	**(2)**	**(10.744)**	**523**	**(10.250)**
Новые активы, созданные или приобретённые	**(19)**	**–**	**(11)**	**–**	**(30)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**20**	**2**	**1.100**	**–**	**1.122**
Переводы в Этап 1	**(50)**	**4**	**46**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**1**	**(7)**	**6**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**1**	**4**	**(5)**	**–**	**–**
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	**38**	**(7)**	**(1.694)**	**(1.604)**	**(3.267)**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**(1.317)**	**–**	**(1.317)**
Корректировка валовой стоимости ПСКО активов	**–**	**–**	**–**	**(2.541)**	**(2.541)**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**(1.360)**	**–**	**(1.360)**
Списание	**–**	**–**	**12.560**	**3.047**	**15.607**
Влияние изменения валютных курсов	**–**	**–**	**(50)**	**–**	**(50)**
На 31 декабря	**(36)**	**(6)**	**(1.469)**	**(575)**	**(2.086)**

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для ипотечных кредитов за 2020 год:

2020 год					
Ипотечные кредиты	**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

2020 год					
Ипотечные кредиты	**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	–	–

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

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

	2020 год				
Ипотечные кредиты	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
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)	(7.310)	(1.728)	(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)	(10.744)	523	(10.250)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для потребительских кредитов за 2021 год:

	2021 год				
Потребительские кредиты	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость на 1 января	**176.203**	**4.051**	**21.352**	**1**	**201.607**
Новые активы, созданные или приобретённые	**162.487**	**–**	**151**	**–**	**162.638**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**(115.706)**	**(687)**	**(7.682)**	**(1)**	**(124.076)**
Переводы в Этап 1	**5.588**	**(3.255)**	**(2.333)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**(11.096)**	**11.372**	**(276)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**(4.666)**	**(8.370)**	**13.036**	**–**	**–**
Чистое изменение в начисленных процентах	**(155)**	**(73)**	**(303)**	**–**	**(531)**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**3.228**	**–**	**3.228**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**2.413**	**–**	**2.413**
Списание	**–**	**–**	**(17.730)**	**–**	**(17.730)**
Влияние изменения валютных курсов	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
На 31 декабря	**212.655**	**3.038**	**11.856**	**–**	**227.549**

	2021 год				
Потребительские кредиты	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
ОКУ на 1 января	**(7.329)**	**(2.867)**	**(17.648)**	**–**	**(27.844)**
Новые активы, созданные или приобретённые	**(4.918)**	**–**	**(30)**	**–**	**(4.948)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**4.309**	**497**	**6.300**	**–**	**11.106**
Переводы в Этап 1	**(4.694)**	**2.425**	**2.269**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**1.123**	**(1.381)**	**258**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**1.048**	**5.960**	**(7.008)**	**–**	**–**
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	**3.468**	**(6.885)**	**(5.880)**	**–**	**(9.297)**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**(3.228)**	**–**	**(3.228)**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**(2.413)**	**–**	**(2.413)**
Списание	**–**	**–**	**17.730**	**–**	**17.730**
Влияние изменения валютных курсов	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
На 31 декабря	**(6.993)**	**(2.251)**	**(9.650)**	**–**	**(18.894)**

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:

	2020 год				
Потребительские кредиты	**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

	2020 год				
Потребительские кредиты	**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)	(8.678)	–	(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)	(17.648)	–	(27.844)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов на приобретение автомобилей за 2021 год:

	2021 год				
Кредиты на приобретение автомобилей	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость на 1 января	**4.657**	**5**	**485**	**–**	**5.147**
Новые активы, созданные или приобретённые	**1.291**	**–**	**–**	**–**	**1.291**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**(1.585)**	**–**	**(117)**	**–**	**(1.702)**
Переводы в Этап 1	**1**	**–**	**(1)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**(3)**	**3**	**–**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**–**	**(5)**	**5**	**–**	**–**
Чистое изменение в начисленных процентах	**(1)**	**–**	**(4)**	**–**	**(5)**

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

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

	2021 год				
Кредиты на приобретение автомобилей	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**11**	**–**	**11**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**180**	**–**	**180**
Списание	**–**	**–**	**(168)**	**–**	**(168)**
Влияние изменения валютных курсов	**7**	**–**	**1**	**–**	**8**
На 31 декабря	**4.367**	**3**	**392**	**–**	**4.762**

	2021 год				
Кредиты на приобретение автомобилей	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
ОКУ на 1 января	**(1)**	**–**	**(131)**	**–**	**(132)**
Новые активы, созданные или приобретённые	**(1)**	**–**	**–**	**–**	**(1)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**–**	**–**	**23**	**–**	**23**
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	**2**	**–**	**84**	**–**	**86**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**(11)**	**–**	**(11)**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**(180)**	**–**	**(180)**
Списание	**–**	**–**	**168**	**–**	**168**
Влияние изменения валютных курсов	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
На 31 декабря	**–**	**–**	**(47)**	**–**	**(47)**

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов на приобретение автомобилей за 2020 год:

	2020 год				
Кредиты на приобретение автомобилей	**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

	2020 год				
Кредиты на приобретение автомобилей	**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	–	–	–	–	–

	2020 год				
Кредиты на приобретение автомобилей	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
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)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитных карт за 2021 год:

	2021 год				
Кредитные карты	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость на 1 января	**4.224**	**124**	**1.131**	**–**	**5.479**
Новые активы, созданные или приобретённые	**26.537**	**–**	**164**	**–**	**26.701**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**(26.381)**	**(221)**	**(315)**	**–**	**(26.917)**
Переводы в Этап 1	**223**	**(139)**	**(84)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**(595)**	**604**	**(9)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**(193)**	**(268)**	**461**	**–**	**–**
Чистое изменение в начисленных процентах	**(11)**	**(1)**	**–**	**–**	**(12)**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**75**	**–**	**75**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**44**	**–**	**44**
Списание	**–**	**–**	**(910)**	**–**	**(910)**
Влияние изменения валютных курсов	**1**	**–**	**–**	**–**	**1**
На 31 декабря	**3.805**	**99**	**557**	**–**	**4.461**

	2021 год				
Кредитные карты	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
ОКУ на 1 января	**(523)**	**(114)**	**(737)**	**–**	**(1.374)**
Новые активы, созданные или приобретённые	**(3.899)**	**–**	**–**	**–**	**(3.899)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**3.876**	**202**	**245**	**–**	**4.323**
Переводы в Этап 1	**(193)**	**127**	**66**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**87**	**(94)**	**7**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**28**	**245**	**(273)**	**–**	**–**
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	**(23)**	**(490)**	**(628)**	**–**	**(1.141)**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**(75)**	**–**	**(75)**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**(44)**	**–**	**(44)**
Списание	**–**	**–**	**910**	**–**	**910**
Влияние изменения валютных курсов	**–**	**34**	**24**	**–**	**58**
На 31 декабря	**(647)**	**(90)**	**(505)**	**–**	**(1.242)**

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:

	2020 год				
Кредитные карты	**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

	2020 год				
Кредитные карты	**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)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для прочих кредитов, обеспеченных залогом, за 2021 год:

	2021 год				
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость на 1 января	**83.713**	**1.954**	**48.121**	**18.437**	**152.225**
Новые активы, созданные или приобретённые	**9.698**	**–**	**–**	**2.569**	**12.267**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**(40.877)**	**(1.096)**	**(5.588)**	**(4.203)**	**(51.764)**
Переводы в Этап 1	**7.417**	**(3.058)**	**(4.359)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**(5.459)**	**6.786**	**(1.327)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**(2.456)**	**(2.842)**	**5.298**	**–**	**–**
Чистое изменение в начисленных процентах	**(896)**	**(18)**	**(1.202)**	**488**	**(1.628)**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**2.405**	**–**	**2.405**

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

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

	2021 год				
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Корректировка валовой стоимости ПСКО активов	**–**	**–**	**–**	**3.100**	**3.100**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**814**	**–**	**814**
Списание	**–**	**–**	**(21.265)**	**(3.546)**	**(24.811)**
Влияние изменения валютных курсов	**43**	**–**	**16**	**18**	**77**
На 31 декабря	**51.183**	**1.726**	**22.913**	**16.863**	**92.685**

	2021 год				
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
ОКУ на 1 января	**(123)**	**(17)**	**(16.533)**	**749**	**(15.924)**
Новые активы, созданные или приобретённые	**(34)**	**–**	**–**	**–**	**(34)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**45**	**9**	**1.414**	**–**	**1.468**
Переводы в Этап 1	**(203)**	**93**	**110**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**26**	**(128)**	**102**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**4**	**55**	**(59)**	**–**	**–**
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	**247**	**(23)**	**(6.763)**	**(1.888)**	**(8.427)**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**(2.405)**	**–**	**(2.405)**
Корректировка валовой стоимости ПСКО активов	**–**	**–**	**–**	**(3.100)**	**(3.100)**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**(814)**	**–**	**(814)**
Списание	**–**	**–**	**21.265**	**3.546**	**24.811**
Влияние изменения валютных курсов	**–**	**–**	**(38)**	**–**	**(38)**
На 31 декабря	**(38)**	**(11)**	**(3.721)**	**(693)**	**(4.463)**

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для прочих кредитов, обеспеченных залогом, за 2020 год:

	2020 год				
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	**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

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

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

	2020 год				
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	**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	235	(57)	(11.957)	(1.769)	(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	(123)	(17)	(16.533)	749	(15.924)

В 2021 году, Банк пересмотрел состав ключевых макроэкономических факторов, используемых при расчете ОКУ подход к сроку определения дефолтов, а также применения PIT калибровки. В результате внесенных изменений, оценочный резерв под ОКУ был снижен Группой на сумму 2.353 миллиона тенге.

Ниже представлена информация о недисконтированных ОКУ при первоначальном признании по приобретённым кредитно-обесценённым кредитам, выданным клиентам, которые были первоначально признаны в 2021 и 2020 годах:

	2021 год	2020 год
Ипотечные кредиты	**487**	629
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	**695**	702
Итого недисконтированные ОКУ при первоначальном признании ПСКО	**1.182**	1.331

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 2021 году в рамках данной программы Группа произвела прощение кредитов социально-уязвимых слоев населения. На момент прощения стоимость кредитов составляла 14.286 миллионов тенге. В результате Группа признала убыток от прекращения признания кредитов клиентам в сумме 10.004 миллиона 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 14.083 миллиона тенге (2020 году: 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».

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 ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года в размере 617 миллионов тенге.

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Модифицированные и реструктурированные займы

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается 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.

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 признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

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 64 миллиона тенге, в составе прочих расходов консолидированного отчёта о совокупном доходе (за 2020 год: 2.005 миллионов тенге) *(Примечание 10)*. По состоянию на 31 декабря 2021 года, программа отсрочки выплаты основного долга и вознаграждения была завершена.

Ниже представлена информация о кредитах, выданных клиентам, которым в течение 2020–2021 годов была предоставлена отсрочка выплаты основного долга и вознаграждения в связи с последствиями пандемии COVID-19, по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года.

	31 декабря 2021 года				
	Этап 1	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Индивидуально существенные кредиты	**10.419**	**14.910**	**9.852**	**–**	**35.181**
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	**17.705**	**672**	**8.378**	**–**	**26.755**
Ипотечные кредиты	**3.415**	**118**	**357**	**1.673**	**5.563**
Потребительские кредиты	**12.884**	**535**	**3.266**	**–**	**16.685**
Кредиты на приобретение автомобилей	**47**	**–**	**–**	**–**	**47**
Кредитные карты	**45**	**3**	**17**	**–**	**65**
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	**17.291**	**851**	**3.746**	**2.568**	**24.456**
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	**61.806**	**17.089**	**25.616**	**4.241**	**108.752**

	31 декабря 2020 года				
	Этап 1	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Индивидуально существенные кредиты	11.126	932	31.620	–	43.678
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	31.414	1.033	10.833	–	43.280
Ипотечные кредиты	5.811	293	610	1.818	8.532
Потребительские кредиты	27.112	1.874	7.914	–	36.900
Кредиты на приобретение автомобилей	103	–	–	–	103
Кредитные карты	80	1	52	–	133
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	29.577	1.434	5.674	2.868	39.553
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	105.223	5.567	56.703	4.686	172.179

По состоянию на 31 декабря 2021 года, доля непросроченных кредитов Этапа 3 и ПСКО, выданных клиентам, получившим отсрочку платежей в связи с пандемией COVID-19, составляет 62,35% (на 31 декабря 2020 года: 55,31%).

Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов

Индивидуально существенные корпоративные кредиты подлежат оценке и тестированию на предмет обесценения на индивидуальной основе. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, требует корпоративных заёмщиков о его предоставлении.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заёмщиков, представленных предприятиями малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения.

По отдельным ипотечным кредитам и прочим кредитам, выданным физическим лицам, Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с 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:

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов (продолжение)

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты за вычетом резерва под ОКУ, просроченные на срок более 90 дней, составляют 51.889 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 55.157 миллионов тенге). По состоянию на 31 декабря 2021 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, ограниченная валовой стоимостью соответствующих кредитов, составила 52.587 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 69.011 миллионов тенге).

Изъятое обеспечение

В 2021 году Группа получила недвижимость, учитываемую в составе прочих активов, с балансовой стоимостью в сумме 4.385 миллионов тенге (2020 год: 7.717 миллионов 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 2021 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заёмщикам, составила 164.689 миллионов тенге или 19,44% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2020 года: 130.709 миллионов тенге или 15,69% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 1.282 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 2.431 миллион тенге).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные розничным клиентам	360.546	419.821
Металлургия	**68.633**	60.180
Оптовая торговля	**64.154**	48.433
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	**59.006**	44.486
Розничные услуги	**45.686**	35.793
Операции с недвижимостью	**44.750**	49.556
Финансовые услуги	**34.131**	20.831
Пищевая промышленность	**26.448**	21.514
Строительство	**22.927**	20.475
Транспорт	**19.533**	16.543
Почтовые услуги и услуги связи	**16.662**	6.100
Сельское хозяйство	**9.565**	6.752
Текстильная промышленность	**8.368**	7.154
Добыча сырой нефти и природного газа	**2.884**	5.924
Производство металлических изделий	**2.587**	3.026
Химическая промышленность	**2.454**	2.326
Производство	**1.885**	1.924
Машиностроение	**264**	554
Прочее	**56.656**	61.635
	847.139	833.027
Резерв под ОКУ	**(38.191)**	(83.285)
	808.948	749.742

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года кредиты, выданные клиентам, включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме 7.997 миллионов тенге и 5.864 миллиона тенге, соответственно.

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Минимальные арендные платежи к получению	**10.723**	7.336
Незаработанный финансовый доход	**(2.312)**	(1.130)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	**8.411**	6.206
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	**(414)**	(342)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**7.997**	5.864
Текущая часть минимальных арендных платежей	**2.794**	4.010
Текущая часть незаработанного финансового дохода	**(307)**	(276)
Текущая часть чистых минимальных арендных платежей к получению	**2.487**	3.734
Долгосрочная часть минимальных арендных платежей	**7.929**	3.326
Долгосрочная часть незаработанного финансового дохода	**(2.005)**	(854)
Долгосрочная часть чистых минимальных арендных платежей к получению	**5.924**	2.472
Чистые минимальные арендные платежи к получению	**8.411**	6.206

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен ниже:

На 31 декабря 2021 года	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи к получению	**2.794**	**4.179**	**3.420**	**278**	**52**	**10.723**
Незаработанный финансовый доход	**(307)**	**(869)**	**(1.009)**	**(104)**	**(23)**	**(2.312)**
Чистые минимальные арендные платежи к получению	**2.487**	**3.310**	**2.411**	**174**	**29**	**8.411**

На 31 декабря 2020 года	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи к получению	4.010	2.244	818	206	58	7.336
Незаработанный финансовый доход	(276)	(470)	(265)	(87)	(32)	(1.130)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	3.734	1.774	553	119	26	6.206

16. Инвестиционные ценные бумаги

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 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-	**21.523**	17.128
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от BB- до BB+	**870**	848
Итого государственных облигаций	**22.393**	24.519
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	**177.244**	82.935
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	**83.965**	160.804

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Итого корпоративных облигаций	**261.209**	243.739
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	**1.643**	–
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	**–**	1.639
С кредитным рейтингом от B- до B+	**5.310**	5.208
Итого облигаций банков	**6.953**	6.847
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	**290.555**	275.105
Резерв под ОКУ	**(274)**	(932)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**290.281**	274.173
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Государственные облигации		
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	**49.202**	91.083
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	**507.422**	276.764
Облигации Султаната Оман с рейтингом BB	**–**	1.265
Итого государственных облигаций	**556.624**	369.112
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	**111.770**	81.341
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	**5.765**	435
Итого корпоративных облигаций	**117.535**	81.776
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	**17.271**	12.124
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	**303**	38.455
С кредитный рейтингом ниже B+	**3.095**	4.455

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Итого облигаций банков	**20.669**	55.034
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**694.828**	505.922

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 2021 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, со справедливой стоимостью 25.062 миллиона тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ (Примечание 27).

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)*.

В 2018 и 2019 годах Группа приобрела облигации АО «НАК «Казатомпром», АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Казахстан темир жолы», классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2021 года общая балансовая стоимость данных облигаций составила 236.849 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 236.933 миллиона тенге).

Долговые ценные бумаги, выпущенные Группой, которыми владеет АО «ФНБ «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:

	Земля	Здания	Компьютеры	Транспортные средства	Незавершённое строительство и активы к установке	Прочие	Актив в форме права пользования	Всего
Первоначальная стоимость								
На 1 января 2020 года	3.143	43.347	4.991	481	7.236	27.241	2.553	88.992
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	(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
Поступления	**–**	**112**	**495**	**39**	**712**	**1.655**	**683**	**3.696**
Переводы	**–**	**–**	**60**	**–**	**(719)**	**659**	**–**	**–**
Выбытия	**–**	**(49)**	**(73)**	**–**	**–**	**(1.780)**	**(729)**	**(2.631)**
На 31 декабря 2021 года	**2.642**	**44.292**	**5.727**	**492**	**1.220**	**31.236**	**2.842**	**88.451**
Накопленная амортизация								
На 1 января 2020 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	–	330	481	7	–	556	132	1.506
На 31 декабря 2020 года	–	(4.150)	(2.516)	(338)	–	(13.641)	(927)	(21.572)
Начисленный износ за год	**–**	**(1.071)**	**(759)**	**(51)**	**–**	**(4.021)**	**(568)**	**(6.470)**
Выбытия	**–**	**22**	**38**	**–**	**–**	**1.749**	**419**	**2.228**
На 31 декабря 2021 года	**–**	**(5.199)**	**(3.237)**	**(389)**	**–**	**(15.913)**	**(1.076)**	**(25.814)**
Остаточная стоимость								
На 1 января 2020 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
На 31 декабря 2021 года	**2.642**	**39.093**	**2.490**	**103**	**1.220**	**15.323**	**1.766**	**62.637**

По состоянию на 31 декабря 2021 года первоначальная стоимость и соответствующая накопленная амортизация полностью самортизированных основных средств составила 11.868 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 9.561 миллионов тенге).

18. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность по продаже залогового имущества	**16.322**	14.940
Государственная субсидия к получению	**2.516**	3.177
Дебиторская задолженность по комиссионным доходам	**1.443**	2.590
Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности	**5.732**	7.791
	26.013	28.498
Резерв под ОКУ	**(3.087)**	(4.294)
Прочие финансовые активы	**22.926**	24.204
Изъятое залоговое обеспечение	**36.246**	51.694
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	**4.911**	4.485
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	**2.181**	2.766
Инвестиционная недвижимость	**2.469**	2.908
Запасы, предназначенные для продажи	**1.761**	1.956
Запасы	**786**	1.001
Прочее	**922**	765
	49.276	65.575
Резерв под обесценение	**(86)**	(44)
Прочие нефинансовые активы	**49.190**	65.531
Итого прочих активов	**72.116**	89.735

В течение 2021 года, общая оценочная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 4.385 миллионов тенге (в течение 2020 года: 7.717 миллионов 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.

Прочие обязательства включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Начисленные расходы по вознаграждению работников	**5.902**	4.469
Кредиторская задолженность по небанковской деятельности	**3.539**	3.549
Обязательства по договорам аренды	**1.941**	2.099
Обязательства по уплате обязательных взносов в КФГД	**366**	445
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 30)	**658**	734
Прочее	**1.191**	1.450
Прочие финансовые обязательства	**13.597**	12.746
Кредиторская задолженность по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	**2.078**	1.749
Прочее	**795**	255
Прочие нефинансовые обязательства	**2.873**	2.004
Итого прочих обязательств	**16.470**	14.750

19. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	**91.195**	84.652
- Корпоративные клиенты	**439.278**	369.583
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	**478.679**	437.787
- Корпоративные клиенты	**661.904**	419.687
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	**17.462**	18.148
- Корпоративные клиенты	**45.241**	57.310
	1.733.759	1.387.167
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям *(Примечание 30)*	**(2.416)**	(483)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

На 31 декабря 2021 года общая сумма средств десяти крупнейших клиентов составила 386.317 миллионов тенге или 22,28% от совокупной суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2020 года: 300.912 миллионов тенге или 21,69%).

На 31 декабря 2021 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 243.073 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 232.166 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:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты и депозиты от государственных организаций	**48.110**	45.587
Кредиты от прочих финансовых организаций	**22.706**	22.553
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	**14.280**	60.400
Текущие счета и депозиты банков	**93**	1.930
	85.189	130.470

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 34.960 миллионов тенге и 13.079 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2020 года: 32.417 миллионов тенге и 13.015 миллионов тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 1,00% до 9,00% годовых и сроки погашения в 2022–2035 годах.

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты от прочих финансовых организаций включают кредиты на сумму 22.706 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 22.553 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 ставки вознаграждения 10,35% годовых и сроки погашения в 2023 году. По состоянию на 31 декабря 2021 года вклад в сумме 25.794 миллиона тенге, размещенный Банком в ЕБРР, выступает обеспечением по данным обязательствам (31 декабря 2020 года: 25.245 миллионов тенге) *(Примечание 13)*.

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 2021 года, средства были возвращены АО «Казахстанский фонд устойчивости» в связи с завершением программы государственной поддержки.

20. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включают депозиты на сумму 11.734 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 10.666 миллионов 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 привлечённых депозитов при первоначальном признании была определена Группой с использованием рыночных ставок от 14,07% до 14,40% годовых (31 декабря 2020 года: от 13,50% до 13,95% годовых). Справедливая стоимость ипотечных кредитов при прекращении признания в результате существенной модификации была определена Группой с использованием рыночных ставок от 18,07% до 18,40% годовых (31 декабря 2020 года: от 17,50% до 17,95% годовых). В 2021 году Группа признала чистый доход от государственных субсидий за вычетом убытка от прекращения признания кредитов клиентам в сумме 4.079 миллионов тенге (2020 год: 11.209 миллионов тенге) в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

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 отчёте о совокупном доходе.

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	Год погашения	Ставка купона	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Облигации в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2019 году	2022	3,00%	**16.171**	16.829
Еврооблигации, выпущенные в 2010 году	2022	14,00%	**15.497**	15.136
			31.668	31.965
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	**172.406**	159.837
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	**49.046**	48.400
			221.452	208.237
			253.120	240.202

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 *(Примечание 16)*.

22. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, субординированный долг включает субординированные выпущенные долговые ценные бумаги, выраженные в тенге, со сроком погашения в 2022–2031 годах и фиксированной ставкой купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода.

23. Акционерный капитал

Количество разрешённых к выпуску, размещённых и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 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	**(1.934.376.697)**	(3.391.835.697)
Количество акций в обращении	**90.452.727.392**	88.995.268.392
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	**329.350**	327.555

23. Акционерный капитал (продолжение)

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 2021 года	**88.995.268.392**	327.555
Продажа ранее выкупленных акций	**1.457.459.000**	1.795
На 31 декабря 2021 года	**90.452.727.392**	329.350
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

В декабре 2021 года Банк реализовал ранее выкупленные глобальные депозитарные расписки, базовым активом которых были 1.457.459.000 простых акций Банка, представляющие в общей сложности 1,58% от общего количества выпущенных простых акций Банка. Общая стоимость сделки составляет 4.337 миллионов тенге.

В соответствии с решением акционеров от 29 марта 2021 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в размере 52.961 миллион тенге.

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.

Резерв справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСД.

Ниже представлено движение резерв справедливой стоимости:

	2021 год	2020 год
На 1 января	**9.207**	5.858
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**(320)**	3.183
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**(1.081)**	338
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**195**	(226)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	**136**	54
На 31 декабря	**8.137**	9.207

24. Прибыль на акцию

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

	2021 год	2020 год
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	**64.060**	52.962
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	**89.111.066.504**	89.112.358.304
Базовая и разводнённая прибыль на акцию, в тенге	**0,72**	0,59

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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.

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Структура управления рисками

Совет директоров

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

Правление

Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы 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 подвержена Группа, 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 Группа.

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.

25. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

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, показатели 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 Банка, уполномоченных коллегиальных органах и иных сотрудников Группы вопросы соблюдения, поддержания установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует широкий круг инструментов для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, риска изменения цен по портфелю ценных бумаг, производным финансовым инструментам, 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 определённую отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Кредитный риск

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

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура 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*.

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	*Вероятность дефолта* представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	*Величина, подверженная риску дефолта*, представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных 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 объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитнообесценённые активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более (по индивидуальным финансовым активам на 60 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)/банка-контрагента, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- приостановление начисления договорного вознаграждения по кредиту в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- списание части и/или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления кредита;
- 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 заёмщика;
- 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 заёмщика, за последние 12 месяцев;
- передача заёмщика в работу подразделения по работе с проблемной задолженностью.

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдается на отчётную дату, при условии снижения задолженности по данному финансовому инструменту в результате погашения её части, а также в случае наличия реструктуризации – прошло не менее 12 месяцев с момента проведения реструктуризации. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются Направлением кредитных рисков Банка. Для заёмщиков корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса используется единая рейтинговая модель. В модели используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заёмщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заёмщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Группы включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Направление стратегических рисков Группы использует общедоступную информацию, такую как внешние рейтинги международных рейтинговых агентств, на которых основаны расчёты ОКУ.

Корпоративное кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае корпоративного кредитования оценку заёмщиков проводит Направление кредитных рисков Группы. Оценка кредитного риска основана на финансовой модели, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание.
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчёты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- Макроэкономическая или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Розничное кредитование

Розничное кредитование включает в себя обеспеченные и необеспеченные залогом кредиты физическим лицам и кредитные карты. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга. 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.

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.

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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. Уровни LGD по эмитентам ценных бумаг собственного портфеля ценных бумаг Банка оцениваются на сонове внешних данных международного рейтингового агентства Moody's.

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.

Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)

Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, ухудшение связи Банка с заёмщиком, которое по мнению Банка может привести к сложностям с возвратом кредита или предоставление льготного периода сроком более 1 месяца при обращении клиента. В некоторых случаях Группа также может рассматривать события, приведенные в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- 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.

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

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;
- индивидуально существенные и индивидуально несущественные финансовые активы в портфеле корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса Этапа 1;
- 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 2021 году Группа исключила следующие макофакторы для целей оценки резервов под ОКУ:

- темпы роста ВВП;
- объем добычи нефти и газового конденсата;
- уровень безработицы;
- ставка рефинансирования, %;
- объем валовой продукции сельского хозяйства;
- объем промышленной продукции,
- объем розничной торговли.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)

На 31 декабря 21 года Группа использует своих моделях расчёта ОКУ следующую прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных:

- уровень инфляции;
- индекс реальной заработной платы;
- обменные курсы.

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. Диапазон прогнозных значений ключевых факторов, используемые в разрезе сегментов/подсегментов в зависимости от весов сценариев в расчете ОКУ по состоянию на 31 декабря 2021 года представлены ниже:

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	Прогноз
Курс доллара США к тенге			
	Позитивный	5%	392,80-400,13
	Базовый	50%	453,55-462,01
	Негативный	45%	459,24-467,80
Уровень инфляции, %			
	Позитивный	5%	4,4%
	Базовый	50%	6,9%
	Негативный	45%	7%
Индекс реальной заработной платы, %			
	Позитивный	5%	11,4%
	Базовый	50%	1,9%
	Негативный	45%	0,4%

В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые использовались в 2020 году для базового прогнозного сценария ключевых факторов макроэкономики для целей оценки ОКУ. Данный сценарий использовался в качестве базового с вероятностью 80%. Помимо этого в расчетах также участвовали пессимистичный и оптимистичный сценарии с вероятностью 10% каждый.

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Корпоративное кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса (продолжение)

Ключевые факторы	
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

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в консолидированном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2021 года составила 38.191 миллион тенге (31 декабря 2020 года: 83.285 миллионов тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 15.*

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов с использованием 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 соответствующих примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Moody's)	Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)	Годовой PD
Aa1 до Aaa	AA+ до AAA	0,00-0,07%
Aa2	AA	
A1 до Aa3	A+ до AA-	
A3 до A2	A- до A	0,04-0,46%
Baa1	BBB+	
Baa2	BBB	
Baa3	BBB-	
Ba1	BB+	
Ba3 до Ba2	BB- до BB	0,74-9,80%
B3 до B1	B- до B+	
Caa2 до Caa1	CCC до CCC+	
Ca до Caa3	C до CCC-	22,05-39,01%
Default	D	100%

Уровни LGD по эмитентам ценных бумаг собственного портфеля ценных бумаг Банка оцениваются на основе внешних данных международного рейтингового агентства Moody's согласно следующей таблицы:

Сектор эмитента ценных бумаг	LGD
Государственные ценные бумаги	47,00%
Ценные бумаги корпоративного сектора, включая банки	62,34%

25. Управление рисками (продолжение)

Географическая информация

По состоянию на 31 декабря 2021 года активы и обязательства Банк в основном концентрируются в Республике Казахстан.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП несёт ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях 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.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлен следующим образом:

	2021 год	2020 год
	Влияние на прибыль	Влияние на прибыль
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	**225.9**	280.9
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	**(677.7)**	(842.8)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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 2021 и 2020 годов, и упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2021 год		2020 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	–	**13.294**	111	8.255
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	–	**(37.426)**	(317)	(24.534)

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.

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

31 декабря 2021 года	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	**196.019**	**218.141**	**11.802**	**6.986**	**432.948**
Средства в финансовых организациях	**4.829**	**42.161**	**–**	**–**	**46.990**
Торговые ценные бумаги	**1.452**	**1.485**	**33**	**–**	**2.970**
Кредиты, выданные клиентам	**719.098**	**89.678**	**7**	**165**	**808.948**
Инвестиционные ценные бумаги	**734.754**	**227.356**	**22.999**	**–**	**985.109**
Прочие финансовые активы	**22.516**	**400**	**7**	**3**	**22.926**
Всего финансовых активов	**1.678.668**	**579.221**	**34.848**	**7.154**	**2.299.891**
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	**1.141.440**	**547.304**	**32.499**	**12.516**	**1.733.759**
Средства банков и прочих финансовых организаций	**85.100**	**89**	**–**	**–**	**85.189**
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	**25.064**	**–**	**–**	**–**	**25.064**
Выпущенные долговые ценные бумаги	**221.452**	**31.668**	**–**	**–**	**253.120**
Субординированный долг	**20.503**	**–**	**–**	**–**	**20.503**
Прочие финансовые обязательства	**12.924**	**286**	**380**	**7**	**13.597**
Всего финансовых обязательств	**1.506.483**	**579.347**	**32.879**	**12.523**	**2.131.232**
Чистая позиция	**172.185**	**(126)**	**1.969**	**(5.369)**	**168.659**
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	**1.127**	**(5.152)**	**(1.565)**	**5.590**	**–**
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	**173.312**	**(5.278)**	**404**	**221**	**168.659**

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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

31 декабря 2020 года	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	12.014	444	254	34	12.746
Всего финансовых обязательств	1.195.997	577.829	33.395	5.537	1.812.758
Чистая позиция	171.677	(39.245)	2.671	(1.104)	133.999
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	144.572	(11.256)	87	596	133.999

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.

	2021 год		2020 год	
Валюта	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	**13**	**(686)**	14	(1.576)
Евро	**13**	**53**	14	12

Валютный риск (продолжение)

	2021 год		2020 год	
Валюта	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	**(10)**	**528**	(11)	1.238
Евро	**(10)**	**(40)**	(11)	(10)

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.

25. Управление рисками (продолжение)

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.

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.

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, по срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

31 декабря 2021 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	**433.206**	**–**	**–**	**–**	**–**	**433.206**	**432.948**
Средства в финансовых организациях	**–**	**–**	**–**	**31.304**	**15.686**	**46.990**	**46.990**
Торговые ценные бумаги	**1.452**	**–**	**–**	**–**	**1.518**	**2.970**	**2.970**
Кредиты, выданные клиентам	**79.003**	**70.008**	**290.787**	**965.354**	**177.764**	**1.582.916**	**808.948**
Инвестиционные ценные бумаги	**49.216**	**40.148**	**165.137**	**869.915**	**68.694**	**1.193.110**	**985.109**
Прочие финансовые активы	**1.133**	**11**	**5.958**	**15.453**	**371**	**22.926**	**22.926**
Всего непроизводных финансовых активов	**564.010**	**110.167**	**461.882**	**1.882.026**	**264.033**	**3.282.118**	**2.299.891**
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	**(1.030.317)**	**(151.819)**	**(356.355)**	**(210.102)**	**(14.379)**	**(1.762.972)**	**(1.733.759)**
Средства банков и прочих финансовых организаций	**(179)**	**(916)**	**(3.931)**	**(38.477)**	**(75.447)**	**(118.950)**	**(85.189)**
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	**(25.180)**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(25.180)**	**(25.064)**
Выпущенные долговые ценные бумаги	**(2.530)**	**–**	**(40.746)**	**(242.917)**	**–**	**(286.193)**	**(253.120)**
Субординированный долг	**(119)**	**–**	**(7.360)**	**(9.683)**	**(10.300)**	**(27.462)**	**(20.503)**
Прочие финансовые обязательства	**(8.518)**	**(38)**	**(2.945)**	**(1)**	**(2.095)**	**(13.597)**	**(13.597)**
Всего непроизводных финансовых обязательств	**(1.066.843)**	**(152.773)**	**(411.337)**	**(501.180)**	**(102.221)**	**(2.234.354)**	**(2.131.232)**
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	**(502.833)**	**(42.606)**	**50.545**	**1.380.846**	**161.812**	**1.047.764**	**168.659**
Условные обязательства	**(6.258)**	**(8.587)**	**(10.400)**	**(34.524)**	**(390)**	**(60.159)**	

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.

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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.

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

31 декабря 2020 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	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	(7.458)	(50)	(2.098)	(234)	(2.906)	(12.746)	(12.746)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(769.464)	(67.715)	(482.245)	(486.993)	(134.372)	(1.940.789)	(1.812.758)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	(321.496)	66.735	(108.628)	908.113	106.784	651.508	133.999
Условные обязательства	(5.717)	(4.802)	(12.483)	(27.527)	(444)	(50.973)	

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

31 декабря 2021 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	**432.948**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**432.948**
Средства в финансовых организациях	**–**	**–**	**–**	**31.304**	**15.686**	**–**	**–**	**46.990**
Торговые ценные бумаги	**1.452**	**–**	**–**	**–**	**1.518**	**–**	**–**	**2.970**
Кредиты, выданные клиентам	**38.954**	**53.134**	**206.315**	**419.216**	**55.712**	**–**	**35.617**	**808.948**
Инвестиционные ценные бумаги	**47.971**	**38.692**	**133.660**	**714.306**	**50.480**	**–**	**–**	**985.109**
Основные средства	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**62.637**	**–**	**62.637**
Нематериальные активы	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**14.071**	**–**	**14.071**
Прочие активы	**973**	**8**	**62.368**	**2.975**	**1.173**	**3.664**	**955**	**72.116**
Всего активов	**522.298**	**91.834**	**402.343**	**1.167.801**	**124.569**	**80.372**	**36.572**	**2.425.789**
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	**(1.027.399)**	**(147.516)**	**(345.974)**	**(199.494)**	**(13.376)**	**–**	**–**	**(1.733.759)**
Средства банков и прочих финансовых организаций	**(149)**	**(443)**	**(1.382)**	**(30.861)**	**(52.354)**	**–**	**–**	**(85.189)**
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	**(25.064)**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(25.064)**
Выпущенные долговые ценные бумаги	**(2.151)**	**–**	**(32.035)**	**(218.934)**	**–**	**–**	**–**	**(253.120)**
Отложенные налоговые обязательства	**–**	**–**	**–**	**(13.987)**	**–**	**–**	**–**	**(13.987)**
Субординированный долг	**(119)**	**–**	**(6.180)**	**(5.396)**	**(8.808)**	**–**	**–**	**(20.503)**
Прочие обязательства	**(8.548)**	**(38)**	**(5.765)**	**(1)**	**(2.095)**	**–**	**(23)**	**(16.470)**
Всего обязательств	**(1.063.430)**	**(147.997)**	**(391.336)**	**(468.673)**	**(76.633)**	**–**	**(23)**	**(2.148.092)**
Чистая позиция	**(541.132)**	**(56.163)**	**11.007**	**699.128**	**47.936**	**80.372**	**36.549**	**277.697**
Чистая накопленная позиция	**(541.132)**	**(597.295)**	**(586.288)**	**112.840**	**160.776**	**241.148**	**277.697**	

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2020 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	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	

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 предоставляет 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 2021 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 25.064 миллиона тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 25.062 миллиона тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан) *(Примечание 16)*.

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)*.

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 2021 года.

31 декабря 2021 года	Валовый размер признанных финансовых активов/ (обязательств)	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтённых в консолидированном отчёте о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств), представленных в консолидированном отчёте о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в консолидированном отчёте о финансовом положении	Чистая сумма
				Финансовые инструменты	
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 12)	**144.646**	**–**	**144.646**	**(145.653)**	**(1.007)**
Кредиторская задолженность по договорам «репо» (Примечание 16)	**(25.064)**	**–**	**(25.064)**	**25.062**	**(2)**
	119.582	**–**	**119.582**	**(120.591)**	**(1.009)**

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.

27. Взаимозачёт финансовых инструментов (продолжение)

31 декабря 2020 года	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

28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированный долг	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	229.263	25.951	255.214
Выбытие дочерней организации	–	(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
Поступления от выпуска	**4**	**–**	**4**
Выкуп	**(1.088)**	**–**	**(1.088)**
Погашение	**–**	**–**	**–**
Начисление вознаграждения	**16.494**	**1.616**	**18.110**
Погашение вознаграждения	**(16.502)**	**(1.616)**	**(18.118)**
Курсовые разницы	**805**	**–**	**805**
Амортизация дисконта	**13.205**	**–**	**13.205**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	**253.120**	**20.503**	**273.623**

Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

29. 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 2021 и 2020 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.

29. Управление капиталом (продолжение)

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 июля 2021 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 7,5%;
- 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 8,5%;
- 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 10%.

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.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Капитал 1-го уровня	**252.085**	244.336
Капитал 2-го уровня	**12.885**	14.839
Всего регуляторного капитала	**264.970**	259.175
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	**1.089.944**	1.164.668
Коэффициент k1	**23,1%**	21,0%
Коэффициент k1-2	**23,1%**	21,0%
Коэффициент k2	**24,3%**	22,3%

30. 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.

30. Договорные и условные обязательства (продолжение)

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.

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательства по предоставлению кредитов	**132.972**	147.045
Гарантии выпущенные	**57.325**	47.522
Аккредитивы	**2.835**	764
	193.132	195.331
Минус: средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 19)	**(2.416)**	(483)
Минус: резерв под ожидаемые убытки	**(658)**	(734)
	190.058	194.114

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. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти 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.

31. Операции со связанными сторонами

Вознаграждение членам Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения 13 членам Совета директоров и Правления (2020: 17 членов), включенного в состав «Общие и административные расходы» за 2021 и 2020 годы, представлен следующим образом.

	2021 год	2020 год
Члены Совета директоров и Правления Группы	**4.502**	3.148
	4.502	3.148

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

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение членам Совета директоров и Правления (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года общая сумма обязательств Группы по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 1.800 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 1.800 миллионов тенге) и, в соответствии с Постановлением НБРК № 74 от 24 февраля 2012 года, подлежит выплате в течение периода, составляющего не менее трёх лет, при соблюдении установленных условий.

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие прибыль или убыток за 2021 год, по операциям со связанными сторонами составили:

	2021 год						
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего			
	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	–	–	–	–	**4.395**	**5,53**	**4.395**
Прочие активы	–	–	**126**	–	**3**	–	**129**
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	**23.316**	**1,00**	**44.905**	**2,51**	**8.389**	**1,42**	**76.610**
Прочие обязательства	–	–	**186**	–	–	–	**186**
Условные обязательства	–	–	–	–	**71**	–	**71**
Выпущенные гарантии	–	–	–	–	**73**	–	**73**

	2021 год			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	–	–	**239**	**239**
Процентные расходы	**(330)**	**(692)**	**(105)**	**(1.127)**
Комиссионные доходы	–	**23**	**6**	**29**
Общие и административные расходы	–	**(731)**	**(35)**	**(766)**
Прочие расходы	–	**(725)**	–	**(725)**

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2020 год, составили:

	2020 год						
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего			
	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	–	–	–	–	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

	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)

32. 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.

31 декабря 2021 года	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	**66.481**	**49.460**	**67.451**	**243.234**	**6.322**	**432.948**
Средства в финансовых организациях	**794**	**3.609**	**394**	**42.193**	**–**	**46.990**
Торговые ценные бумаги	**–**	**–**	**–**	**2.970**	**–**	**2.970**
Кредиты, выданные клиентам	**188.752**	**270.656**	**310.168**	**–**	**39.372**	**808.948**

31 декабря 2021 года	КБ	МСБ	РБ	Инвести-ционная деятельность	Прочее	Итого
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	985.109	–	985.109
Основные средства	–	–	–	–	62.637	62.637
Нематериальные активы	–	–	–	–	14.071	14.071
Прочие активы	47	261	2.183	–	69.625	72.116
Итого активов	256.074	323.986	380.196	1.273.506	192.027	2.425.789
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	699.189	440.566	594.003	–	1	1.733.759
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.569	55.435	8.608	99	10.478	85.189
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	25.064	–	25.064
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	16.170	172.406	64.544	253.120
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	13.987	13.987
Субординированный долг	–	–	–	–	20.503	20.503
Прочие обязательства	25	62	2.331	37	14.015	16.470
Итого обязательств	709.783	496.063	621.112	197.606	123.528	2.148.092
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	8.137	8.137
Накопленные убытки	–	–	–	–	(83.441)	(83.441)
Итого капитала, приходящегося акционерам Банка	–	–	–	–	277.697	277.697

Информация по основным отчётным сегментам за 2021 год представлена следующим образом:

	2021 год						
	КБ	МСБ	РБ	Инвести-ционная деятель-ность	Прочее	Элими-нация	Итого
Процентные доходы	14.856	31.746	66.556	74.015	5.871	–	193.044
Трансфертные доходы	35.433	26.178	30.039	23.508	8.443	(123.601)	–
Процентные расходы	(26.783)	(13.066)	(22.699)	(24.592)	(9.969)	–	(97.109)
Трансфертные расходы	(10.548)	(19.822)	(30.770)	(76.210)	(3.891)	141.241	–
Чистый процентный доход	12.958	25.036	43.126	(3.279)	454	17.640	95.935
Комиссионные доходы	2.492	19.783	14.980	17	21	–	37.293
Комиссионные расходы	(1.296)	(9.007)	(4.241)	(222)	(43)	–	(14.809)
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(195)	–	–	(195)
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	3.663	5.547	2.710	(2.083)	1.188	–	11.025
Чистый (убыток)/доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(2.910)	–	6.989	–	4.079
Прочие доходы	(158)	644	221	3	3.413	–	4.123
Непроцентные доходы	4.701	16.967	10.760	(2.480)	11.568	–	41.516
Расходы по кредитным убыткам	2.026	(1.917)	(10.610)	1.836	(1.218)	–	(9.883)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	(1.154)	–	–	(1.154)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

2021 год	КБ	МСБ	РБ	Инвести-ционная деятель-ность	Прочее	Элими-нация	Итого
Общие и административные расходы	**(2.897)**	**(12.260)**	**(28.047)**	**(1.344)**	**(6.734)**	**–**	**(51.282)**
Прочие расходы	**(221)**	**(272)**	**(3.544)**	**(56)**	**(3.936)**	**–**	**(8.029)**
Непроцентные расходы	**(1.092)**	**(14.449)**	**(42.201)**	**(718)**	**(11.888)**	**–**	**(70.348)**
Прочие трансфертные доходы и расходы	**(2.783)**	**521**	**(2.476)**	**36.361**	**(13.983)**	**(17.640)**	**–**
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	**13.784**	**28.075**	**9.209**	**29.884**	**(13.849)**	**–**	**67.103**
Расходы по корпоративному подоходному налогу	**(231)**	**(470)**	**(154)**	**(501)**	**(1.687)**	**–**	**(3.043)**
Прибыль/(убыток) за год	**13.553**	**27.605**	**9.055**	**29.383**	**(15.536)**	**–**	**64.060**

31 декабря 2020 года	КБ	МСБ	РБ	Инвести-ционная деятель-ность	Прочее	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	48.041	38.994	60.537	156.031	8.029	311.632
Средства в финансовых организациях	2.497	31.890	597	38.723	–	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	194.474	280.600	396.304	983.361	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, приходящегося акционерам Банка	–	–	–	–	263.331	263.331

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

32. Анализ по сегментам (продолжение)

2020 год	КБ	МСБ	РБ	Инвести-ционная деятель-ность	Прочее	Элими-нация	Итого
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)

2020 год	КБ	МСБ	РБ	Инвести-ционная деятель-ность	Прочее	Элими-нация	Итого
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)
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. 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 2021 года:

32. Анализ по сегментам (продолжение)

	31 декабря 2021 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	–	432.948	432.948	432.948	–
Средства в финансовых организациях	–	46.990	46.990	46.990	–
Торговые ценные бумаги	2.970	–	2.970	2.970	–
Кредиты, выданные клиентам	–	808.948	808.948	798.266	(10.682)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	694.828	–	694.828	694.828	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	290.281	290.281	282.825	(7.456)
Прочие финансовые активы	–	22.926	22.926	22.926	–
	697.798	1.602.093	2.299.891	2.281.753	(18.138)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.733.759	1.733.759	1.737.214	(3.455)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	85.189	85.189	81.131	4.058
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	25.064	25.064	25.062	2
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	253.120	253.120	245.296	7.824
Субординированный долг	–	20.503	20.503	16.852	3.651
Прочие финансовые обязательства	–	13.597	13.597	13.597	–
	–	2.131.232	2.131.232	2.119.152	12.080
					(6.058)

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	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	272.813	(1.360)
Прочие финансовые активы	–	24.204	24.204	24.204	–
	513.299	1.433.458	1.946.757	1.949.060	2.303
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.387.167	1.387.167	1.389.323	(2.156)

	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)**
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	234.866	5.336
Субординированный долг	–	20.503	20.503	16.369	4.134
Прочие финансовые обязательства	–	12.746	12.746	12.746	–
	–	1.812.758	1.812.758	1.796.412	16.346
					18.649

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигации, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчётную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

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 4,84% до 14,51% (31 декабря 2020 года: 5,20% до 13,88%).
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования 28,73% (31 декабря 2020 года: 3,85% до 20,78%).

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

	Прим.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы					
Торговые ценные бумаги	14	**1.518**	**–**	**1.452**	**2.970**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	16	**579.407**	**115.421**	**–**	**694.828**
		580.925	**115.421**	**1.452**	**697.798**

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. Суммы основываются на суммах, отражённых в консолидированном отчёте о финансовом положении.

	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	388.114	117.808	–	505.922
		394.051	117.808	1.440	513.299

По состоянию на 31 декабря 2021 года, долговые ценные бумаги КФУ, оцениваемые по ССПСД, в сумме 95.705 миллионов тенге отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2020 года: 56.208 миллионов тенге). Данные инвестиционные ценные бумаги для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но относятся в Уровень 2 в связи с недостаточным объемом сделок с данными бумагами на активном рынке.

В следующей таблице представлена сверка за 2021 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	Торговые ценные бумаги
На 1 января 2021 года	1.440
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	12
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	–
На 31 декабря 2021 года	1.452

В следующей таблице представлена сверка за 2020 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	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 представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	**–**	**432.948**	**–**	**432.948**	**432.948**
Средства в финансовых организациях	**–**	**46.990**	**–**	**46.990**	**46.990**
Кредиты, выданные клиентам	**–**	**–**	**798.266**	**798.266**	**808.948**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**30.720**	**26.514**	**225.591**	**282.825**	**290.281**
Прочие финансовые активы	**–**	**–**	**22.926**	**22.926**	**22.926**
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	**–**	**1.737.214**	**–**	**1.737.214**	**1.733.759**
Средства банков и прочих финансовых организаций	**–**	**81.131**	**–**	**81.131**	**85.189**
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	**–**	**25.062**	**–**	**25.062**	**25.064**
Выпущенные долговые ценные бумаги	**–**	**245.296**	**–**	**245.296**	**253.120**
Субординированный долг	**–**	**16.852**	**–**	**16.852**	**20.503**
Прочие финансовые обязательства	**–**	**13.597**	**–**	**13.597**	**13.597**

По состоянию на 31 декабря 2021 года, долговые ценные бумаги КФУ, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 4.528 миллионов тенге отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Данные инвестиционные ценные бумаги для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но относятся в Уровень 2 в связи с недостаточным объемом сделок с данными бумагами на активном рынке.

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:

	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	34.721	9.440	228.652	272.813	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	–	234.866	–	234.866	240.202
Субординированный долг	–	16.369	–	16.369	20.503
Прочие финансовые обязательства	–	12.746	–	12.746	12.746

34. События после отчётной даты

2 января 2022 года в Мангистауской области Казахстана начались акции протеста, связанные со значительным ростом розничной цены на сжиженный природный газ. Данные протесты распространились на другие города и привели к беспорядкам, повреждению имущества и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство объявило о введении чрезвычайного положения.

В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения, Президент Казахстана сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая внесение изменений в налоговое законодательство, введение мер поддержки финансовой стабильности, контроль и стабилизацию уровня инфляции и обменного курса тенге.

На 9 марта 2022 года чрезвычайное положение было отменено. В настоящее время Группа не имеет возможности количественно оценить, какое влияние, если таковое имеется, могут оказать на финансовое положение Группы любые новые меры, которые может принять Правительство, или какое влияние окажут на экономику Казахстана вышеуказанные протесты и введение чрезвычайного положения.

В феврале 2022 года из-за конфликта между Российской Федерацией и Украиной, против Российской Федерации были объявлены многочисленные санкции со стороны большинства западных стран. Эти санкции направлены на то, чтобы оказать негативное экономическое воздействие на Российскую Федерацию.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года, наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро.

24 февраля 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял внеочередное решение о повышении базовой ставки до 13,5% годовых с процентным коридором +/- 1%.

В целях управления страновым риском, Банк контролирует операции с контрагентами в рамках лимитов, установленных коллегиальным органом Банка, которые пересматриваются регулярно. По состоянию на 31 декабря 2021 года, концентрация требований к российским контрагентам, представленная средствами на счетах в финансовых организациях и инвестициям в ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, составляла 4.431 миллион тенге. Банком были произведены мероприятия по снижению рисков, включая снижение вышеуказанной концентрации.

Группа расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

В настоящее время руководство Группы проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

ГЛОССАРИЙ

АО «ForteBank», ForteBank, Forte, Банк – акционерное общество ««ForteBank»

AQR – оценка качества активов

GRI – Глобальная инициатива по отчетности

MAU – количество активных пользователей, посещающих мобильное приложение банка не менее одного раза в месяц

NPL – кредиты с просрочкой платежей по основному долгу и/или вознаграждению свыше 90 дней

KPI – ключевые показатели производительности

ROA – рентабельность активов

ROE – рентабельность капитала

VaR – стоимость под риском

АО – акционерное общество

АФР – Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

БНС АСПиР РК – Бюро национальной статистики при Агентстве по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан

ВВП – валовой внутренний продукт

Гкал – гигакалория

ДКП – денежно-кредитная политика

ЕБРР – Европейский банк реконструкции и развития

ИП – индивидуальный предприниматель

ИПЦ – индекс потребительских цен

ИФО – индекс физического объема

кВт*ч – киловатт-час

ККУ – Кодекс корпоративного управления

МСБ – малый и средний бизнес

МСФО – международные стандарты финансовой отчетности

НБ РК – Национальный Банк Республики Казахстан

ОАО – открытое акционерное общество

ООН – Организация Объединенных Наций

ПАО – публичное акционерное общество

ПОД/ФТ – противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

СВА – Служба внутреннего аудита (подразделение)

ТОО – товарищество с ограниченной ответственностью

ЧС – чрезвычайная ситуация

ф. л. – физическое лицо, физические лица

ю. л. – юридическое лицо, юридические лица

АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ