

 ForteBank



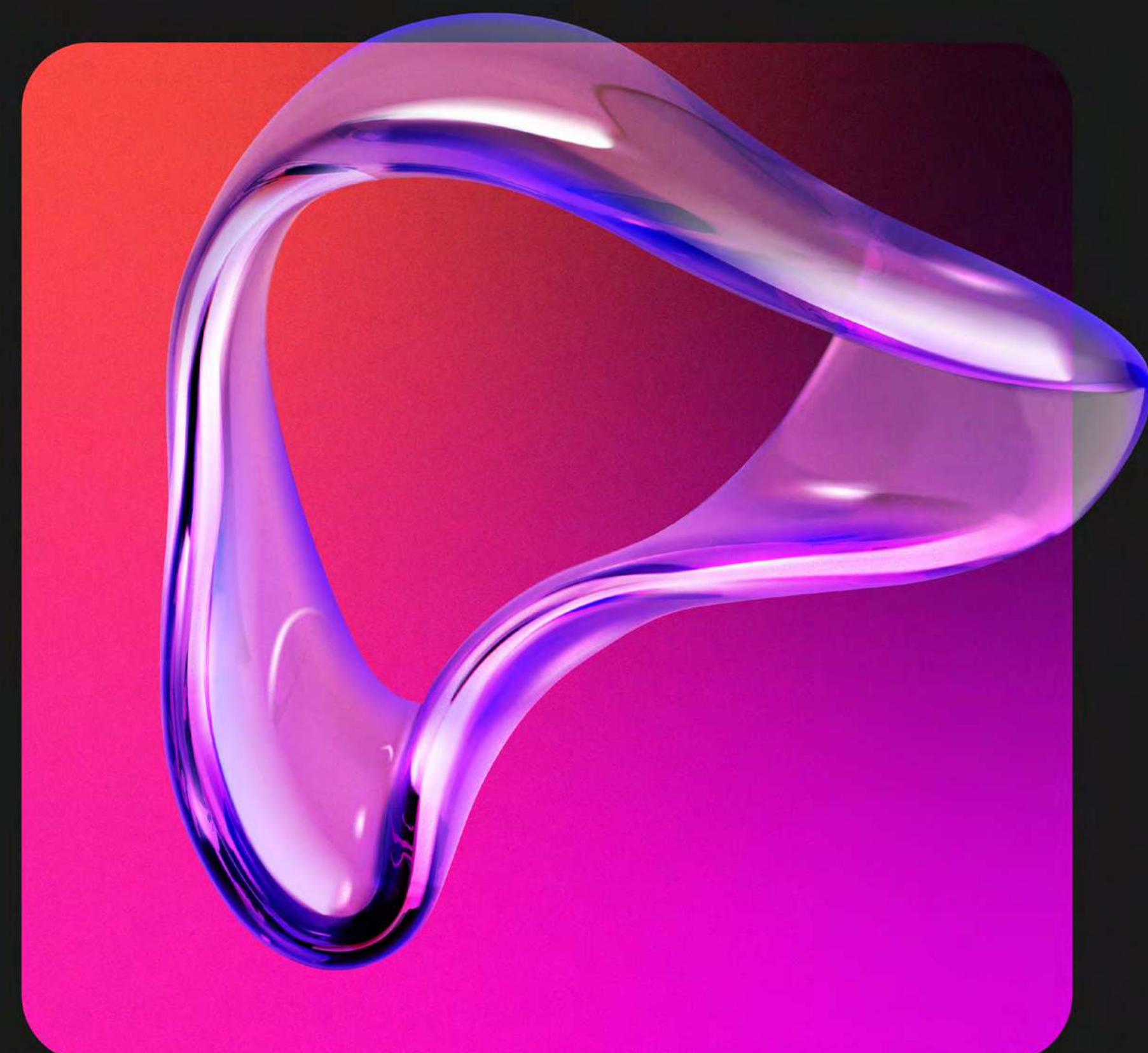
Гармония

* развития



ГОДОВОЙ
ОТЧЕТ

2023



ОГЛАВЛЕНИЕ

01. Forte: Общая информация 3

Общая информация о Банке	4
Миссия, видение, корпоративные ценности	6
Ключевые показатели деятельности	7
Ключевые события отчетного года	8
Обращение Председателя Совета директоров АО «ForteBank»	9
Обращение Председателя Правления АО «ForteBank»	10

02. Портрет Банка 12

История Банка	13
Бизнес-модель	15
География и масштабы деятельности	16
Финансовые активы и обязательства Банка в разрезе национальной и иностранных валют	17
Организационная структура	18
Дочерние организации	19

03. Корпоративная стратегия Банка 20

Наши стратегические приоритеты	21
Выполнение стратегических целей 2023 года	22
Стратегические цели на 2024 год	23

04. Отчет менеджмента о результатах деятельности 24

Макроэкономическая среда	25
Состояние банковского сектора	29
Рыночная доля ForteBank	34
Результаты деятельности Банка по ключевым направлениям бизнеса	36
Розничный сегмент бизнеса	41
Малый и средний бизнес (МСБ)	45
Корпоративный бизнес	47
Работа с проблемной задолженностью	49

Финансовые показатели Банка	51
Структура баланса	51
Доходы, расходы и рентабельность	53
Выполнение пруденциальных нормативов	54

05. Эффективное управление 55

Система корпоративного управления	56
Структура акционерного капитала	57
Выплата дивидендов	58
Права акционеров	59
Раскрытие информации	61
Органы управления	62
Общее собрание акционеров	63
Совет директоров	64
Правление	70
Вознаграждение руководящих работников	75
Информация о крупных сделках и сделках с заинтересованностью	75
Корпоративная этика	76
Клиентский опыт	77
Противодействие коррупции	78
Служба комплаенс-контроля	79
Управление комплаенс-риском	80
Противодействие легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма	81
Внешний аудит	81
Служба внутреннего аудита	82

06. Минимизируем риски 83

Управление рисками	84
Классификация групп рисков	85
Существенные риски Банка	85
Иные риски Банка	86

Система управления рисками	87
Идентификация рисков	87
Показатели существенных рисков и оценка склонности к риску по итогам 2023 года	87
Внешние факторы отчетного периода, влиявшие на увеличение уровня рисков Банка	88
Меры, предпринятые в 2023 году для развития системы управления рисками	88
Органы управления рисками	89
Динамика существенных рисков в отчетном периоде	90

07. Обеспечиваем устойчивое развитие 92

Стратегия в области устойчивого развития	93
Практика трудовых отношений	94
Численность, гендерный состав и возрастная структура персонала	96
Развитие персонала. Обучение и повышение квалификации	97
Мотивация и социальная защита персонала	98
Безопасность и охрана труда	99
Социальные проекты. Благотворительность и спонсорство	100
Проекты и процедуры, реализованные в сфере устойчивого развития в 2023 году	101
Управление воздействием на окружающую среду	102

08. Приложения 103

Приложение 1. Границы отчета	104
Приложение 2. Аудированная финансовая отчетность за 2023 год	105

Глоссарий 164

Адреса и реквизиты АО «ForteBank» 165

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

**Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ**

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

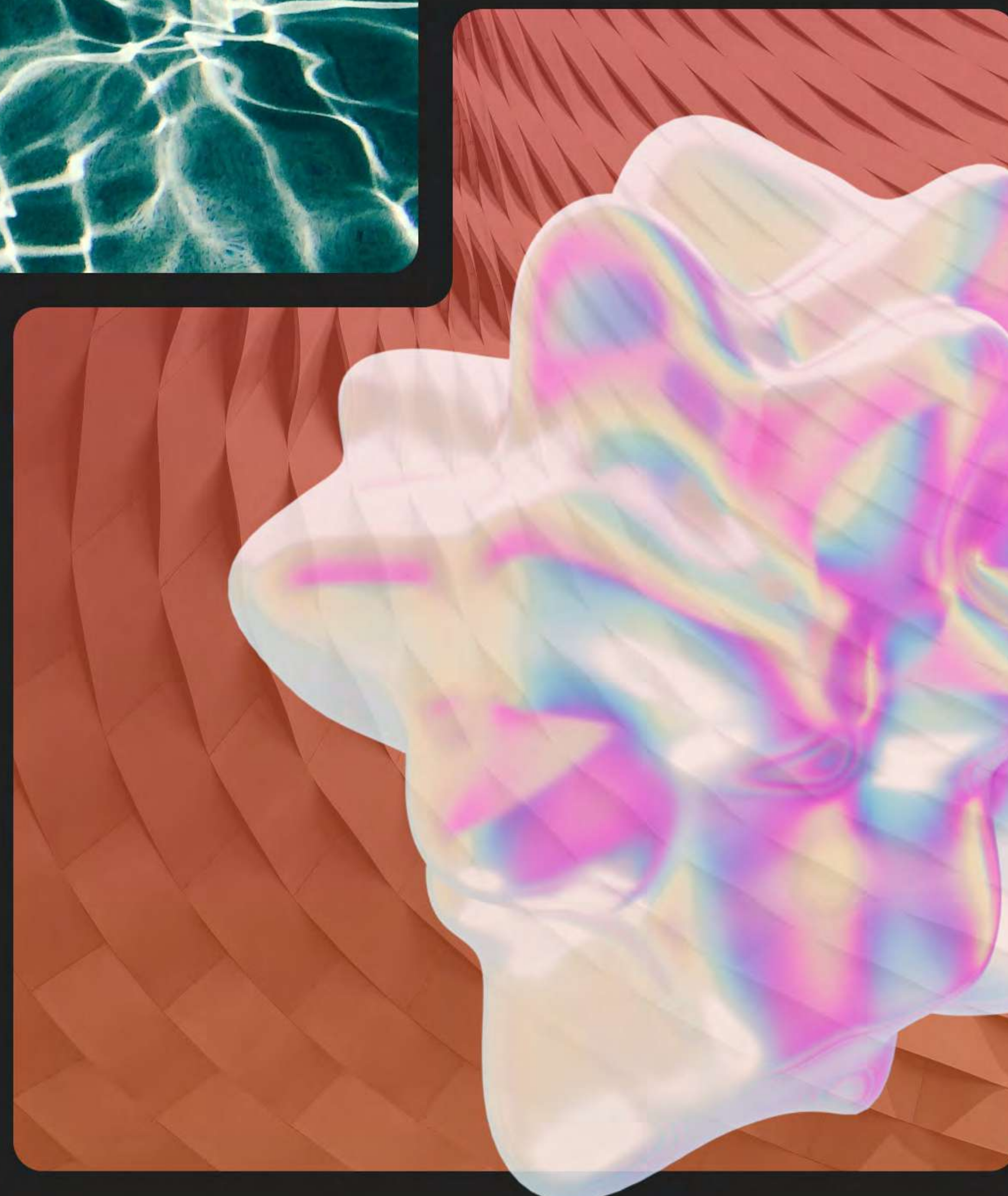
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ



01 Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ



ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

АО «ForteBank» (далее – Банк, АО «ForteBank», ForteBank, Forte) – один из лидеров финансовой системы Республики Казахстан. Предоставляя полный спектр высокотехнологичных финансовых услуг, Банк обеспечивает своим клиентам надежность, качество, безопасность, быстроту и удобство обслуживания.



Среди всех казахстанских банков по состоянию на 01 января 2024 года.

Обширная сеть включает в себя:

20 филиалов
98 офисов обслуживания
37 городах и населенных пунктах во всех регионах Казахстана

Универсальный интернет-банкинг, доступный пользователям в том числе в мобильном приложении, гарантирует клиентам доступ к полному комплексу банковских услуг в режиме «24/7».

В соответствии со своей Стратегией ForteBank стремится к гармоничному сочетанию умеренного риска-аппетита с внедрением передовых финансовых технологий. В своей деятельности Банк ориентируется на международные стандарты ведения бизнеса и общепринятые принципы корпоративной этики. Один из главных принципов работы Банка заключается в соблюдении баланса между интересами клиентов, акционеров и инвесторов.

Ценные бумаги АО «ForteBank» находятся в биржевых списках АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE), Биржи Международного финансового центра «Астана» (AIX) и Люксембургской фондовой биржи (LuxSE).

Международные награды АО «ForteBank»

Лучший банк Казахстана по версии журнала Asiamoney в 2019, 2020, 2021, 2022 и 2023 годах

ASIAMONEY

Лучший банк Казахстана по версии журнала Global Finance в 2018, 2019, 2020, 2021, 2022 и 2023 годах

GLOBAL FINANCE

Лучший банк Казахстана по версии журнала The Banker в 2017, 2018, 2020 и 2022 годах

THE BANKER

Лучший банк Казахстана по версии журнала Euromoney в 2021 году

EUROMONEY

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Международные рейтинги АО «ForteBank»¹

MOODY'S

«Ba2»

Долгосрочный рейтинг по депозитам

«Позитивный»

Прогноз изменения рейтингов

FitchRatings

«BB»

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента

«B»

Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента

«A-(kaz)»

Национальный долгосрочный рейтинг

«Стабильный»

Прогноз изменения рейтингов

01.

**Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ**

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Рейтинговое агенство

Изменение кредитных рейтингов и прогнозов эмитента ForteBank в 2014-2016 гг.

	27.09.16	16.10.17	26.07.18	28.11.18	06.06.19	03.12.19	23.11.20	17.09.21	22.09.21	13.04.22	14.09.22	08.03.23	31.08.23	01.11.23	19.03.24	01.04.24
Moody's Investors Service	«B3» ○	«B3» △								«Ba2» ○				«Ba2» △		
Fitch Ratings			«B» ○			«B» △	«B» ○		«B+» △		«BB-» ○		«BB» ○			
S&P Global Ratings				«B» △	«B+» ○			«B+/B» △				«BB-/B» ○			«BB-/B» △	☒

○ Прогноз «Стабильный» △ Прогноз «Позитивный» ☒ Рейтинги отозваны из-за решения Банка приостановить участие в рейтинговом процессе S&P

¹ На дату составления Отчета.

МИССИЯ, ВИДЕНИЕ, КОРПОРАТИВНЫЕ ЦЕННОСТИ

НАША МИССИЯ

ForteBank – это надежный партнер в вашей ежедневной финансовой жизни

НАШЕ ВИДЕНИЕ

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

В рамках разработки новой Стратегии развития Банка на 2024–2026 гг. в отчетном периоде были обновлены корпоративные ценности Банка. Они были определены по итогам проведенных опросов (фокус-групп) среди работников и стратегических сессий с участием членов Правления и Совета директоров.

Корпоративные ценности



НАДЕЖНОСТЬ

- Надежность хранения денег
- Надежная работа всех каналов и сервисов
- Исполнение всех взятых на себя обязательств



СОВРЕМЕННОСТЬ

Соответствие современным трендам в удобстве, безопасности и качестве услуг



ВРЕМЯ

Бережное отношение к времени наших клиентов при предоставлении услуг

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

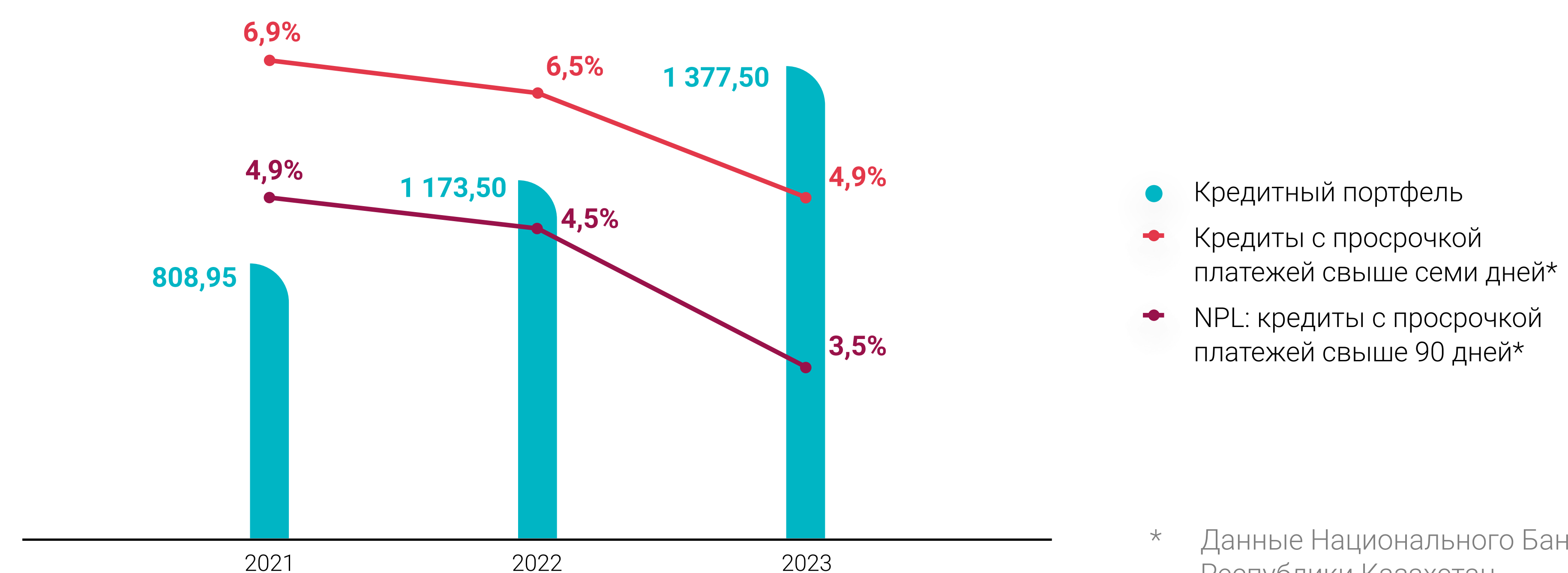
08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

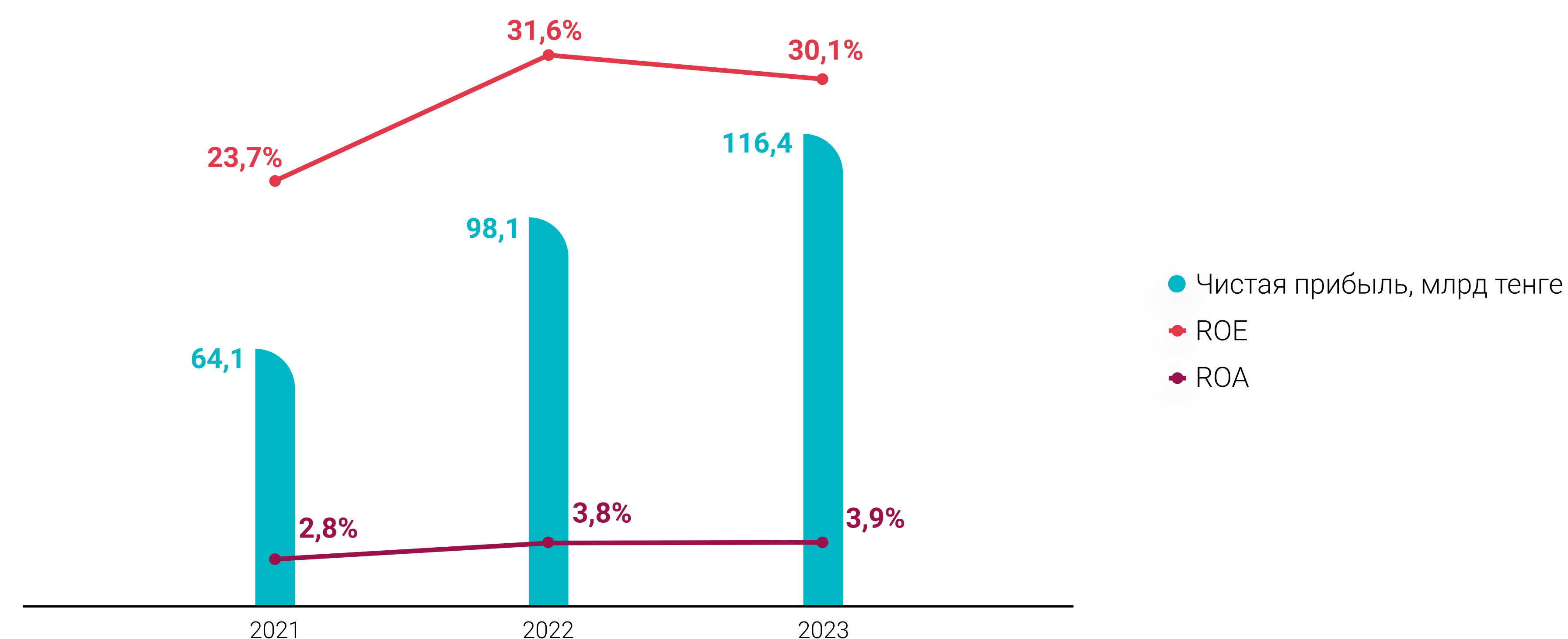
КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Кредитный портфель (нетто) и его качество

млрд тенге

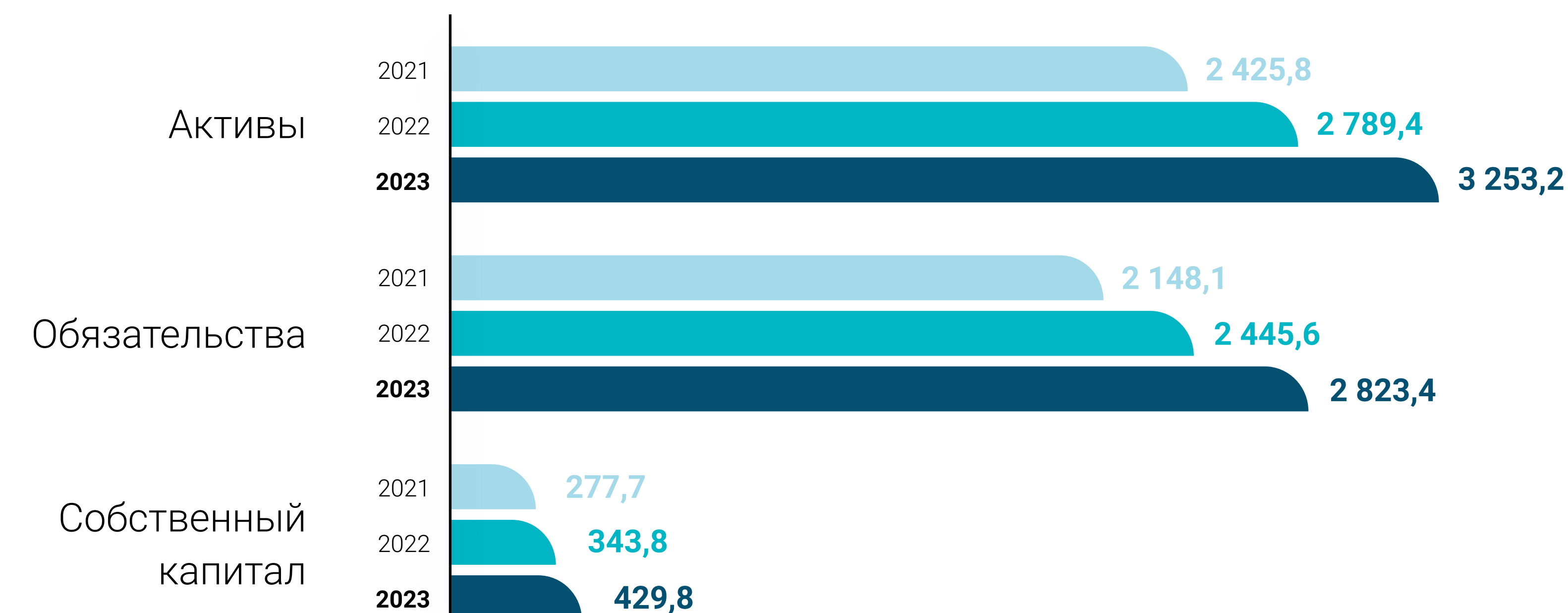


Показатели рентабельности Банка



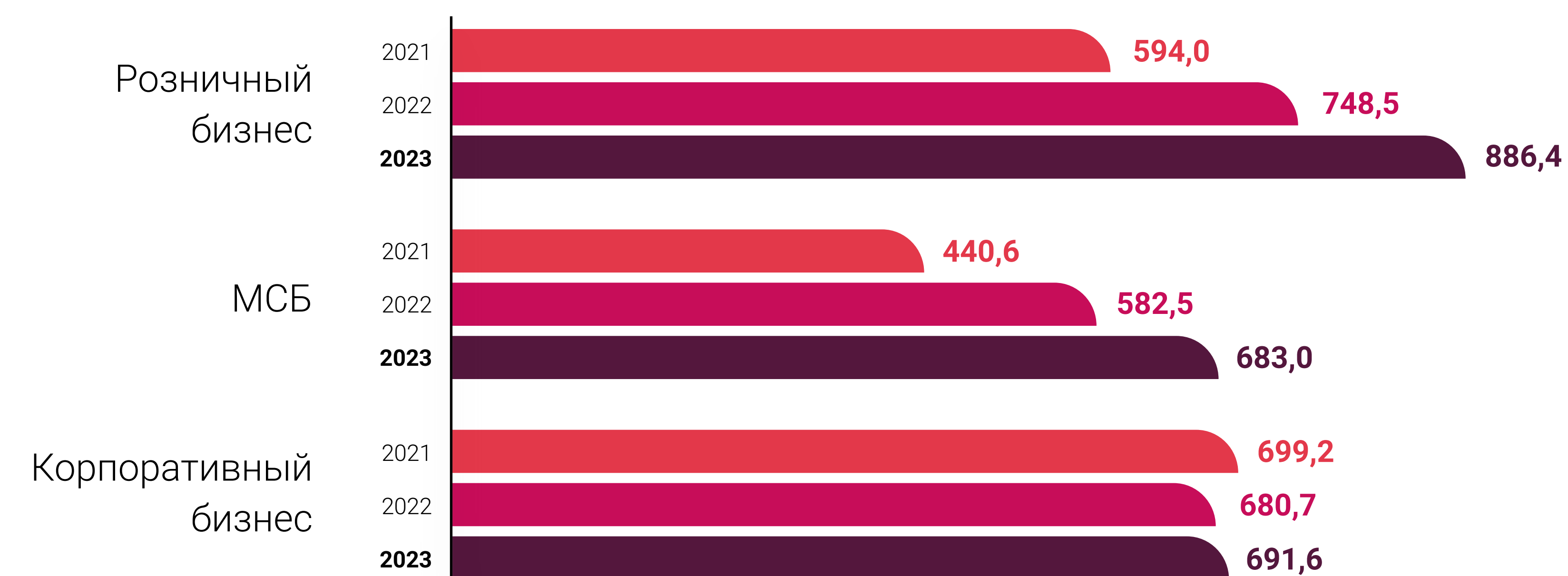
Активы, обязательства и собственный капитал

млрд тенге



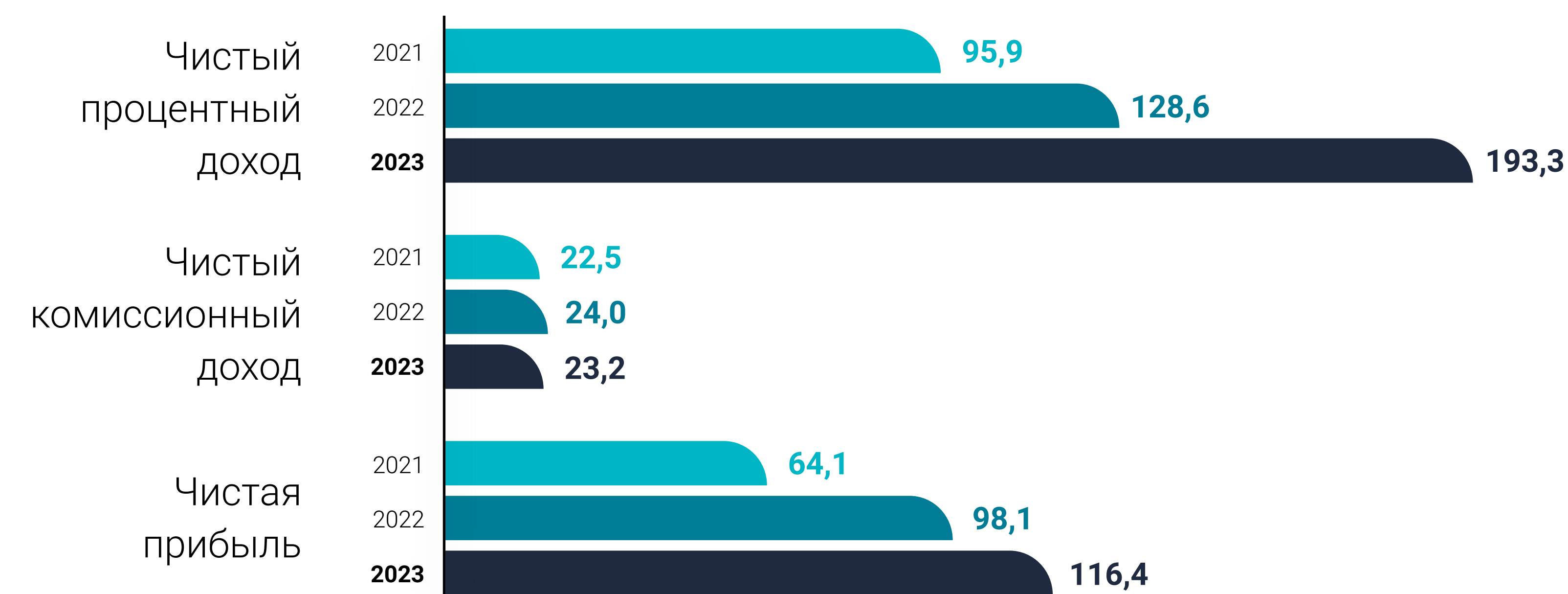
Депозиты и текущие счета клиентов

млрд тенге



Доходы Банка

млрд тенге



ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

02. ПОРТРЕТ БАНКА

03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ

07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

08. ПРИЛОЖЕНИЯ

КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ



Ключевые события после отчетной даты

- 12 марта** – АО «ForteBank» стало лауреатом конкурса годовых отчетов АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE) в номинации «Лучший годовой отчет за 2022 год в финансовом секторе».
- 1 апреля** – S&P Global Ratings отозвало рейтинги ForteBank из-за решения Банка приостановить свое участие в рейтинговом процессе агентства.
- 3 апреля** – По итогам голосования на внеочередном Общем собрании акционеров Банка произошли следующие изменения в составе Совета директоров:
 - досрочно прекращены полномочия троих членов Совета директоров – Ельдара Абдразакова, Ерлана Оспанова и Марлена Мирзабекова;
 - новыми членами Совета директоров – независимыми директорами Банка стали Федор Попандопуло и Ерлан Туякбаев;
 - количественный состав Совета Директоров Банка в результате голосования уменьшился с шести до пяти членов, причем трое из них являются независимыми директорами.
- 14 апреля** – Годовое Общее собрание акционеров приняло решение о выплате дивидендов в размере 50% от суммы чистого дохода Банка за 2023 год (58 218 млн тенге).

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АО «ForteBank»

Уважаемые клиенты, партнеры и инвесторы!

Перед тем, как поделиться итогами 2023 года, хотел бы рассказать о том, что из себя представляет ForteBank сегодня.

Forte является надежным и стабильным партнером в ежедневной финансовой жизни физических и юридических лиц. В нашем Банке работает почти 4 000 человек, многие из которых напрямую сотрудничают с клиентами. Ежедневно приложениями ForteApp и ForteBusinessApp пользуются свыше 220 000 человек, а наши офисы ежедневно посещают 7 000 клиентов.

2023 год можно назвать определенным рубежом для подведения итогов, поскольку в 2024 году мы будем отмечать десятилетие обновленного ForteBank, который мы начали строить после, пожалуй, самого масштабного объединения сразу трех финансовых институтов в Казахстане – АО «ForteBank», АО «Альянс Банк» и АО «Темірбанк» – под брендом Forte.

За это время нам удалось успешно объединить три банка, решить исторически накопившиеся проблемы АО «Альянс Банк» и АО «Темірбанк», превратив АО «ForteBank» в устойчивый финансовый институт. Сегодня Forte входит в пятерку ведущих банков второго уровня Казахстана по активам, занимает лидирующие позиции и по показателям ссудного портфеля, объем которого по итогам 2023 года приблизился к отметке в 1,4 трлн тенге, при этом депозитная база составила 2,3 трлн тенге.

Нужно признать, что в течение последних девяти лет внешняя конъюнктура была сложной и противоречивой. За этот период в стране

и в мире произошли перемены, значительно повлиявшие на ситуацию в республике. Казахстан перешел на инфляционное таргетирование и свободно плавающий курс, имела место коронавирусная пандемия, инфляция находилась на рекордных уровнях, а регуляторы пытались замедлить этот процесс. Произошли известные январские события 2022 года, а в течение последних нескольких лет продолжает накаляться геополитическая обстановка в различных регионах планеты.

Команде Forte удалось не только нивелировать влияние кризисных явлений, но и сделать Банк более сильным, устойчивым и инновационным.

Сегодня в цифровых сервисах ForteApp и ForteBusiness клиенты Банка проводят до 85% всех своих операций. Таким образом, сегодня наши приложения являются основными инструментами проведения финансовых операций и управления средствами как среди населения, так и среди предпринимателей. Все те результаты, которых мы добились сегодня, можно смело представить как результаты огромной работы нашей профессиональной, творческой и вдохновленной команды.

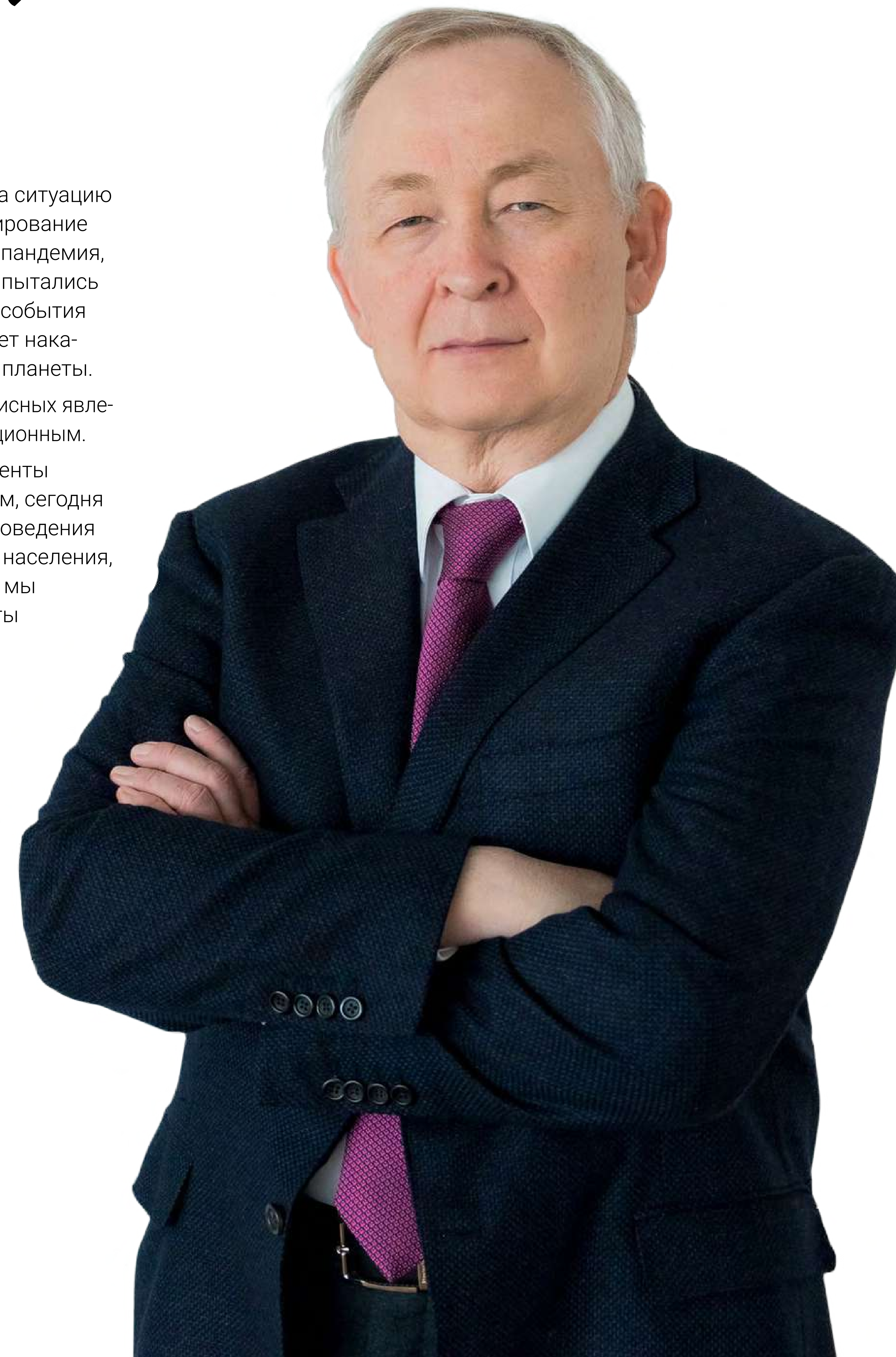
В этом году мы начали разрабатывать новую стратегию развития, чтобы определить приоритеты нашей деятельности на предстоящие годы. Неизменным останется то, что мы продолжим фокусироваться на укреплении и расширении сотрудничества с нашими существующими клиентами и партнерами. Также мы будем уделять внимание привлечению новых контрагентов, предоставляя им качественный сервис как в онлайн, так и офлайн-форматах.

Для этого у Forte есть все необходимое: сильные рыночные позиции, прикладные продукты, удобные цифровые сервисы и, самое главное, – мотивированная, сильная и нацеленная на результат команда.

С искренним уважением,

Тимур Исатаев,

**Председатель Совета директоров
АО «ForteBank»**



01.

**Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ**

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

**КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА**

04.

**ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

05.

**ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ**

06.

**МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ**

07.

**ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ**

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ АО «ForteBank»

Уважаемые читатели Отчета!

2023 год стал очередным периодом поступательного роста по всем ключевым направлениям деятельности для нашего Банка. Прошлый год Forte завершил на позитивной ноте, продемонстрировав двузначный рост по всем ключевым показателям.

Консолидированные активы Банка

3 253,2 ↑+ 16,6%
млрд тенге

Кредитный портфель

1 377,5 ↑+ 17,4%
млрд тенге

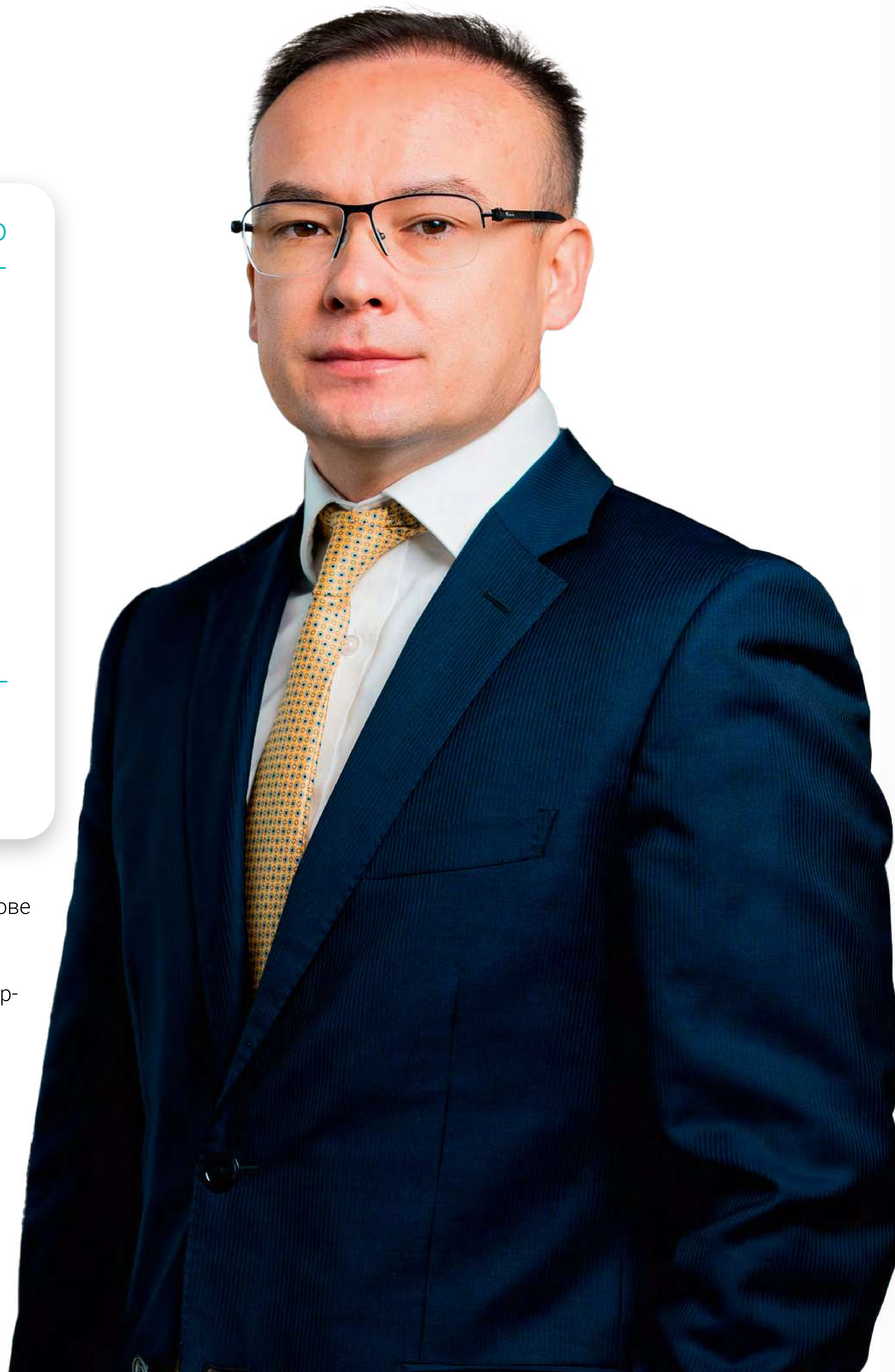
Депозитная база

2 261 ↑+ 12,4%
млрд тенге

Самым важным достижением минувшего года стал равномерный рост всех сегментов нашего ссудного портфеля: займы малому и среднему бизнесу выросли на 21% до 417 млрд тенге, кредиты корпоративным клиентам – на 13,3% до 433,3 млрд тенге, а розничным клиентам – на 19% до 510,5 млрд тенге. Количественный рост подкреплялся качественным: нам удалось снизить долю кредитно-обесцененных займов в кредитном портфеле с 8,7% до 6,6%, а кредитов с просрочкой свыше 90 дней – с 5,9% до 4,6%, тем самым сохранив высокие показатели рентабельности активов и капитала.

Несмотря на значительную роль технологических новаций, в основе нашей бизнес-философии по-прежнему лежат консервативная кредитная политика и умеренный риск-аппетит. Forte остается надежным и стабильным универсальным банком, который воздерживается от экспансии на рынке, если она может негативно сказаться на качестве активов – количественная доля рынка не является для нас самоцелью, а управление рисками мы расцениваем как важнейшую задачу.

Для того чтобы поддерживать объемы кредитования, у Банка есть стабильная база фондирования, исчисляемая около 2,3 трлн тенге в депозитном портфеле. За год этот показатель вырос на 12,4%, при этом вместо повышенных ставок Forte предлагал клиентам гибкие и удобные условия по депозитам.



01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ АО «ForteBank» (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Наибольший рост продемонстрировали текущие счета и депозиты физических лиц, объем которых вырос на 18,4%. Текущие счета и депозиты МСБ и корпоративных клиентов увеличились, соответственно, на 17,3% и 1,6%. В условиях такого доверия со стороны вкладчиков мы выстраиваем сильную политику в области риск-менеджмента, чтобы соответствовать ожиданиям наших клиентов. Устойчивость Банка подтверждается и запасом по коэффициентам достаточности капитала k1 и k1-2: они составили 20,8% при нормативе не менее 7,5-8,5%; коэффициент k2 – 21,2% при нормативе не менее 10%. На конец года регуляторный капитал составил 414,9 млрд тенге, что на 27,5% больше, чем в 2022 году.

Эффективность проделанной в 2023 году работы подтверждается показателями ROA и ROE, которые составили 3,9% и 30,1% соответственно. За счет увеличения процентного дохода, полученного вследствие роста кредитного портфеля в прошлом году, чистая прибыль Банка выросла на 18,7% по сравнению с 2022 годом, составив 116,4 млрд тенге. По итогам 2023 года чистый процентный доход вырос на 50,3%, заменив собой нестабильный разовый чистый доход по операциям с иностранной валютой, который был связан с волатильностью на валютном рынке в 2022 году.

Нельзя не отметить особую роль новейших цифровых технологий, помогающих Банку планомерно улучшать клиентский опыт. Начиная с 2016 года средний уровень цифровизации Forte вырос с 5% до 85%. В отдельных процессах эта доля гораздо выше: например, 99% переводов клиентов – юридических лиц проходят именно через интернет-каналы. Внедряя новые продукты и оптимизируя архитектуру существующих сервисов, мыкратно сокращаем time-to-market – период от начала разработки идеи до ее конечной реализации. Успешным примером такого подхода стал новый продукт онлайн-автокредитования, запущенный Forte в III квартале 2023 года и уже пользующийся широким спросом среди наших клиентов. Кроме того, благодаря выгодным ставкам, отсутствию комиссий и программе товарного кредитования с крупными ритейлерами электроники и бытовой техники Казахстана, мы улучшили наше взаимодействие с клиентами.

Банк и далее продолжит внедрять новые цифровые сервисы, в том числе на основе искусственного интеллекта. К ближайшим перспективным проектам относятся разработка виртуального помощника, который сможет замещать многие функции традиционного контакт-центра, а также внедрение технологий голосовой биометрии, необходимой для аутентификации личности клиента и борьбы с технологиями социальной инженерии. Вместе с тем мы продолжили интеграцию с государственными сервисами: в мобильное приложение Банка были заведены 36 государственных сервисов, включая сервисы по проверке, легализации, перерегистрации автотранспорта, онлайн-оплате штрафов и многие другие.

Безусловно, Банк обращает внимание на изменения в приоритетах развития клиентских офисов. Продажи банковских продуктов неизбежно уходят в онлайн-каналы, поэтому главными функциями офисов становятся личный контакт сотрудников с клиентами Банка, консультирование клиентов по нетривиальным вопросам, то есть те функции, в которых человек заведомо сильнее программного скрипта.

Будучи одним из крупнейших банков страны, мы строим бизнес на принципах устойчивого развития, философии ответственного потребления, бережного отношения к природе. В 2023 году в Forte была утверждена Стратегия в области ESG и устойчивого развития, определяющая приоритетные темы и целевые показатели Банка.

Нашим важнейшим ресурсом роста является человеческий капитал. В основе успешного 2023 года лежит неоценимый вклад сотрудников Банка с их опытом, компетенциями и вовлеченностью в бизнес-процессы. Улучшение условий труда, рост заработной платы, развитие программ нематериальной мотивации, обучения и переквалификации, а также социальной поддержки персонала остаются неоспоримыми и ключевыми ориентирами кадровой политики ForteBank. Как результат, мы наблюдаем рекордно низкую текучесть кадров и рост лояльности сотрудников.

Все вышеперечисленное соответствует эффективно реализованной Стратегии развития Банка на 2020-2024 годы и ее финансовым параметрам. В этом году мы ожидаем утверждение новой Стратегии развития ForteBank, основу которой составят такие приоритетные задачи, как развитие клиентского опыта и цифровых технологий, повышение эффективности и прибыльности, сохранение надежности и устойчивости.

Я искренне благодарю всех наших инвесторов, клиентов, партнеров и сотрудников за их доверие и вклад в деятельность нашего Банка. Выражаю отдельную благодарность нашей команде за проделанную работу, идейность и вдохновение. Осознание того, что совместно мы можем менять не только Банк, но и рынок в целом, делает из нас не просто банкиров, а творческих людей.

**С наилучшими пожеланиями,
Бекжан Пирматов,
Председатель Правления
АО «ForteBank»**

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

02 ПОРТРЕТ БАНКА



№5

по размеру активов
среди банков Казахстана



ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

ИСТОРИЯ БАНКА

Современный этап истории Банка начался 1 января 2015 года с момента объединения трех банков: АО «Альянс Банк», АО «Темірбанк» и АО «ABC Bank» (ранее – АО «ForteBank»), путем присоединения двух последних к АО «Альянс Банк». В рамках ребрендинга АО «Альянс Банк» его наименование было изменено на АО «ForteBank». Активы объединенного банка на тот момент составили 900,7 млрд тенге (около 5 млрд долларов США 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».

2015

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».

27 июля

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

2016

1 июня

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

6 июня

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

29 ноября

Заключено соглашение с Европейским банком реконструкции и развития о предоставлении ForteBank займа на кредитование проектов МСБ и финансирование женского предпринимательства.

2017

20 сентября

Мобильное приложение ForteBank получило награду «Прорыв года» на Международной конференции «Мобильные сервисы и платежи – MobiEvent'17».

29 ноября

ForteBank впервые одержал победу в номинации «Банк года в Казахстане» по версии британского журнала The Banker (группа Financial Times).

2018

19 марта

Авторитетный журнал Global Finance впервые признал ForteBank лучшим банком в Казахстане в 2018 году.

11 октября

Держатели карт ForteBank получили возможность пользоваться сервисом Apple Pay.

2019

24 апреля

ForteBank стал участником программы Азиатского банка развития по финансированию субъектов МСБ.

27 апреля

Forte приобрел 100% акций АО «Банк Kassa Nova».

27 декабря

ForteBank впервые признан лучшим банком Казахстана в 2019 году по версии международного финансового издания Asiamoney, входящего в группу Euromoney Institutional Investor PLC.

30 декабря

ForteBank вновь стал участником программы Европейского банка реконструкции и развития по финансированию субъектов МСБ.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

ИСТОРИЯ БАНКА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

2020

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 в связи с пандемией Covid-19.

25 декабря

ForteBank закрыл сделку по продаже 100% акций АО «Банк Kassa Nova» инвестиционной компании «Фридом Финанс».

2021

14 июля

Запуск нового поколения платежных карт с выпуском онлайн без посещения отделений Банка.

1 октября

Запуск нового мобильного приложения для юридических лиц ForteBusinessApp с функцией удаленной регистрации и открытия счетов.

29 ноября

Forte вошел в шорт-лист Working Capital Loans 2021 по результатам исследования международной ассоциацией бизнес-банкиров SME Banking Club кредитных продуктов на пополнение оборотного капитала. SME Banking Club номинировала два новых продукта Банка для ИП – «Заем-Online» и «Заем под обороты POS-терминала Online».

2022

19 января

ForteBank стал первым банком, чей удостоверяющий центр был аккредитован Комитетом по информационной безопасности Министерства цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан в соответствии с новыми требованиями. Аккредитация дает клиентам Банка возможность получать ЭЦП через мобильное приложение Forte.

2 июня

Банк одним из первых в Казахстане присоединился к глобальной инициативе Всемирного экономического форума Closing the Gender Gap (программа по обеспечению гендерного равенства).

14 июля

Председателем Правления АО «ForteBank» назначен Бекжан Пирматов.

11 ноября

Банк стал членом Национального ESG-клуба, объединяющего лидирующие в сфере ESG-трансформации казахстанские компании.

2023

30 мая

ForteBank получило премию JP Morgan bank – Elite Quality Recognition Award за высокое качество долларовых переводов в международной системе SWIFT.

5 июля

ForteBank признан лучшим банком Казахстана по обслуживанию клиентов по результатам исследования индекса клиентского опыта (Customer Experience Index), проведенного международной консалтинговой компанией Senteo.

31 августа

Международное рейтинговое агентство Fitch повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ForteBank до «BB» с прогнозом «Стабильный».

1 ноября

Международное агентство Moody's Investors Service улучшило прогноз со «Стабильного» на «Позитивный» и подтвердило рейтинг ForteBank на уровне «Ba2».

19 ноября

ForteBank и Mastercard запустили сервис Alem, предназначенный для проведения международных переводов.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

БИЗНЕС- МОДЕЛЬ

Ресурсы

Финансовый капитал (активы)

3 253,2
млрд тенге

Человеческий капитал

3 866
сотрудников

Производственный капитал:

98 офисов обслуживания

714 банкоматов

12 799 POS-терминалов

Интеллектуальный капитал

- интернет-банкинг и мобильное приложение
- автоматизированная система управления рисками с использованием скоринга

Репутационный капитал

- лучший банк Казахстана по версиям Asiamoney, Euromoney, The Banker и Global Finance
- рейтинги ведущих рейтинговых агентств: Moody's и Fitch Ratings
- пятый банк Казахстана по размеру активов и объему кредитного портфеля

Бизнес-процессы

- ▶ Розничное кредитование
- ▶ Кредитование бизнеса
- ▶ Расчетно-кассовое обслуживание
- ▶ Депозиты
- ▶ Денежные переводы
- ▶ Мобильный и интернет-банкинг
- ▶ Инвестиционные продукты
- ▶ Сейфовые услуги
- ▶ Персональный консультант
- ▶ Зарплатные проекты
- ▶ Банковские гарантии
- ▶ Овердрафты
- ▶ Документарные операции
- ▶ Экспортное финансирование
- ▶ Векселя
- ▶ Казначейские операции
- ▶ Cash Management
- ▶ Партнерские программы
- ▶ Дополнительные услуги в рамках экосистемы

Ценность для заинтересованных сторон

Акционеры и инвесторы:

58,2 млрд тенге

выплаченные дивиденды за 2023 год

Клиенты:

1 377,5 млрд тенге

Кредитный портфель

2 261,0 млрд тенге

Депозитная база

Персонал:

12%

Средний рост заработной платы

81,2%

Сотрудников охвачено программами корпоративного обучения

Местные сообщества:

6,75 млрд тенге

Направлено на благотворительность и спонсорство

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

ГЕОГРАФИЯ И МАСШТАБЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ForteBank представлен во всех 20 регионах Казахстана (включая 17 областей и три города республиканского значения). К концу 2023 года Банк занимал пятое место среди казахстанских банков по размеру активов и по размеру кредитного портфеля, третье место по размеру вкладов юридических лиц и шестое место по размеру вкладов физических лиц.



Активы

3 444,4 млрд тенге*

6,7% от активов банковской системы Казахстана

Кредитный портфель

1 624,8 млрд тенге*

5,4% от кредитного портфеля банковской системы Казахстана

* По данным регуляторной отчетности, представляемой в Национальный Банк Республики Казахстан (брутто, на неконсолидированной основе согласно КСБУ).

Филиальная сеть и инфраструктура

20
филиалов

98
офисов
обслуживания

37
городов
и населенных
пунктов

95 офисов
Банка обслуживают розничных клиентов

53 офиса
Банка обслуживают МСБ и корпоративный бизнес

4 специализированных офиса
для обслуживания премьер-сегмента

714 банкоматов
75% – с функцией cash-in, 88% – с функцией NFC

12 799 POS-терминалов

Количество активных клиентов

1,176
млн человек
Физические лица

97 882
предприятия МСБ
(включая ИП)

827
крупных компаний
Корпоративный бизнес

11 111
Прочие клиенты – физические
и юридические лица

По состоянию на 31 декабря 2023 года

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

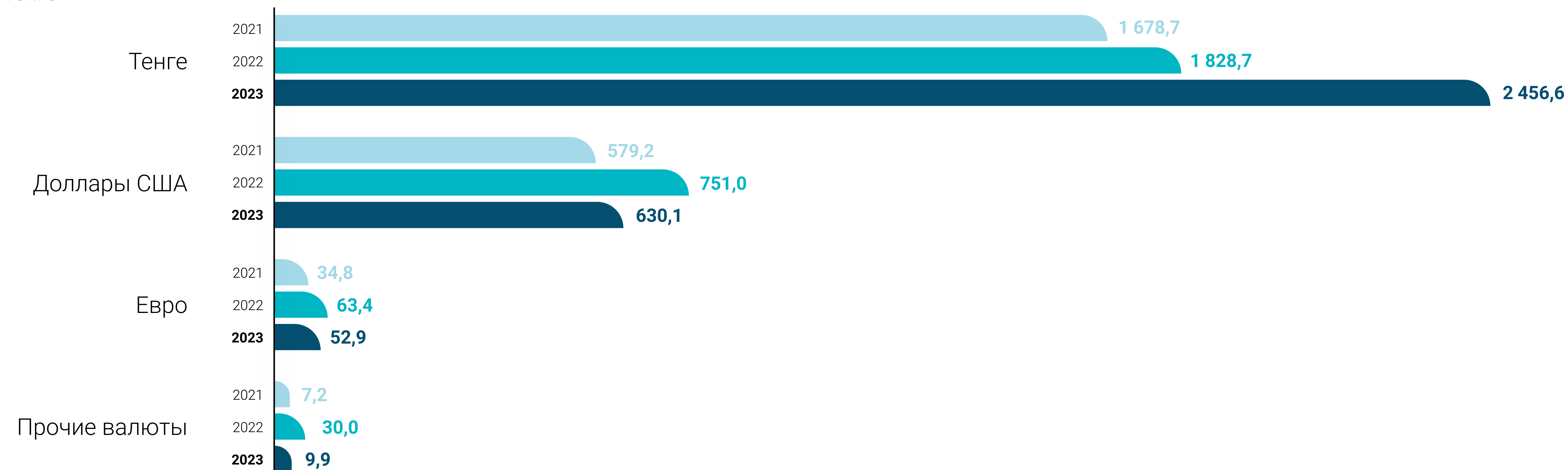
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА В РАЗРЕЗЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ И ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТ

В отчетном году по сравнению с 2022 годом существенно выросла доля национальной валюты Казахстана (тенге) как в структуре финансовых активов (с 68,4% до 78,0%), так и в структуре финансовых обязательств Банка (с 67,9% до 74,6%).

Снижение суммарной удельной доли иностранных валют (доллара США, евро и прочих) в балансе Банка соответствует аналогичному тренду в банковском секторе Республики Казахстан и является косвенным признаком эффективной монетарной политики и укрепления национальной валюты.

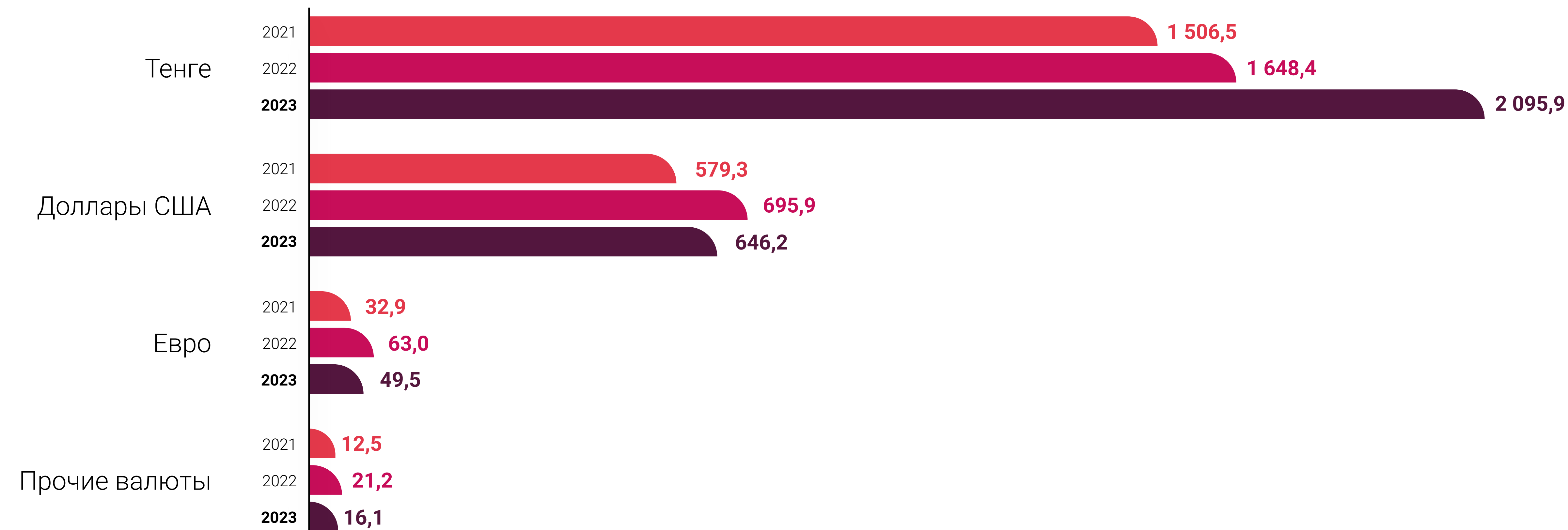
Финансовые активы Банка

млрд тенге



Финансовые обязательства Банка

млрд тенге



01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

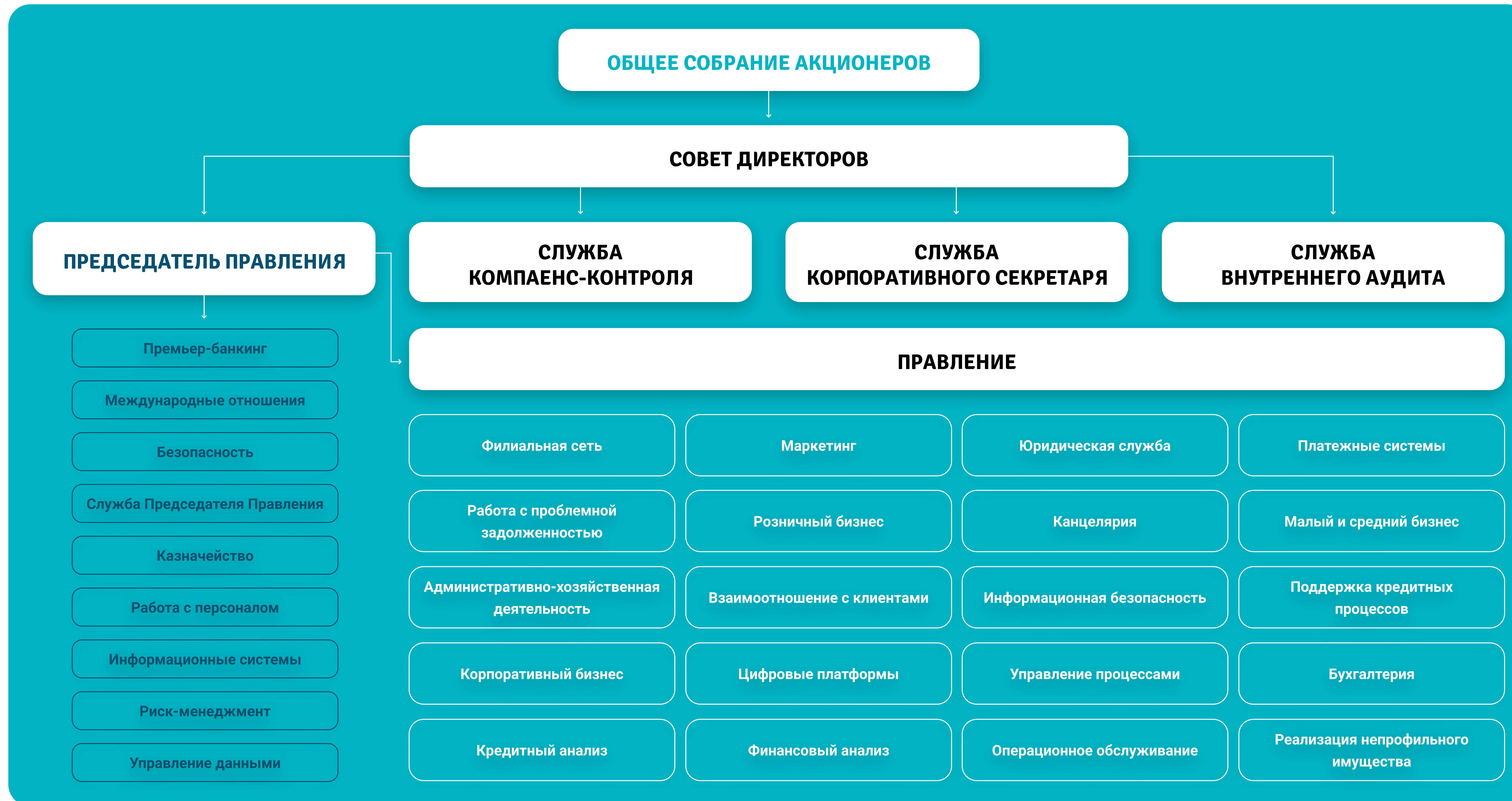
05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА



ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

Ключевые показатели деятельности дочерних организаций на 31 декабря 2023 года

Компания	Год основания	Профиль деятельности компании	Активы, млрд тенге	Собственный капитал, млрд тенге	Чистая прибыль, млн тенге	Доходность
АО «ForteLeasing»	2001	Предоставление услуг по лизингу техники и недвижимости на территории Республики Казахстан	20,28	6,92	1 440,24	ROA: 7,80% ROE: 22,90%
ТОО «ОУСА-F»	2015	Управление сомнительными и безнадежными активами	10,97	3,27	88,75	ROA: 0,6% ROE: 2,6%
АО «ForteFinance»	2020	Брокерская и дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем	4,91	3,93	298,15	ROA: 6,5% ROE: 8,3%
ТОО «ONE Technologies»	2015	Разработка программного обеспечения	4,91	3,67	135,16	ROA: 3,20% ROE: 3,70%
ТОО «ОУСА-Альянс»	2013	Управление сомнительными и безнадежными активами	2,92	2,31	1 508,32	ROA: 24,70% ROE: 49,20%

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

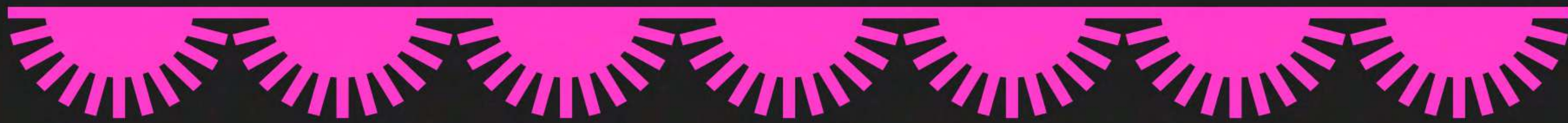
04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ



03 КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА



ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

НАШИ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПРИОРИТЕТЫ

Приоритет

Рост доли ForteBank по всем бизнес-направлениям

Меры по реализации

- Создание широкой экосистемы финансовых и нефинансовых сервисов, предлагающей клиентам различные возможности для решения их повседневных задач;
- совершенствование действующих продуктов и услуг и разработка новых;
- улучшение клиентского опыта.

Цели и ожидаемые результаты

- Лидирующие позиции во всех сегментах: розничный бизнес, МСБ и корпоративный бизнес.

Приоритет

Цифровизация услуг и продуктов

Меры по реализации

- Цифровизация действующих продуктов и услуг;
- разработка новых цифровых продуктов и услуг: ипотека, автокредитование, GovTech, партнерство в цифровых каналах продаж;
- цифровизация постпродажных услуг.

Цели и ожидаемые результаты

- Создание для клиента максимально комфортной цифровой платформы с широким набором персонализированных продуктов и услуг.

Приоритет

Эффективное управление комплаенс-риском

Меры по реализации

- Идентификация и оценка угроз и событий комплаенс-риска, выявление причин нарушений / недостатков и реализация корректирующих мероприятий;
- развитие комплаенс-культуры;
- пересмотр процесса управления конфликтами интересов, в том числе внедрение матрицы конфликта интересов;
- оптимизация и автоматизация процесса формирования реестра / списка связанных сторон.

Цели и ожидаемые результаты

- Поддержание приемлемого уровня подверженности Банка комплаенс-рисуку (*низкий / средний*);
- повышение осведомленности и вовлеченности работников Банка по вопросам управления комплаенс-риском;
- минимизация конфликта интересов в деятельности подразделений / работников;
- соблюдение применимого законодательства;
- повышение качества информации для формирования данных по связанным лицам.

Приоритет

Улучшение клиентского опыта

Меры по реализации

- Запуск замеров по определению уровня лояльности и качества обслуживания;
- моментальная реакция на клиентские оценки 360° (*каналы, продукты, жалобы, социальные сети и геокарты*);
- внедрение и развитие UX / UI² – проектирование и исследование клиентского опыта, а также диагностика потребностей клиентов.

Цели и ожидаемые результаты

- Повышение индекса потребительской лояльности (*NPS*), качества и скорости оказываемых услуг во всех каналах обслуживания;
- построение качественного сервиса на каждом шаге клиента в течение всего клиентского пути;
- создание удобных и простых в использовании онлайн-продуктов – бесшовное прохождение клиентских путей в мобильном приложении Forte;
- соблюдение применимого законодательства;
- повышение качества информации для формирования данных по связанным лицам.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

ВЫПОЛНЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЦЕЛЕЙ 2023 ГОДА

Все пять стратегических целей на 2023 год, обозначенные в Годовом отчете Банка за 2022 год, в отчетном периоде были выполнены.

Фактическое значение чистой прибыли превысило целевой показатель на 42,4%, фактическое значение бизнес-дохода – на 22,4%. Относительно фактического результата 2022 года эти показатели выросли соответственно на 18,7% и 25,4%.

Показатель Cost-to-income ratio (отношение операционных расходов к операционным доходам) составил 27,8% (на 9,7 п. п. ниже целевого значения и на 1,2 п. п. ниже результатов 2022 года), что говорит о росте эффективности операционной деятельности Банка.

Доля NPL³ оказалась на 4,5 п. п. ниже целевого значения на 2023 года и на 1 п. п. ниже фактического результата 2022 года, что свидетельствует о дальнейшем улучшении качества кредитного портфеля Банка.

Количество активных пользователей, посещающих мобильное приложение Банка не менее одного раза в месяц, в 2023 году превзошло целевое значение на 15%. Фактический прирост MAU относительно 2022 года составил 0,6%, увеличившись с 824 435 до 829 427 пользователей.

Фактический результат по итогам 2023 года

Чистая прибыль

116 437
млн тенге

Бизнес-доход

248 429
млн тенге

Cost-to-income ratio

27,8%

Показатель	Целевое значение на 2023 год	Фактический результат по итогам 2023 года	Фактический результат 2023 года к целевому значению	Фактический результат 2023 к фактическому результату 2022 года
Чистая прибыль, млн тенге	> 81 785	116 437	Выше на 42,4%	Рост на 18,7%
Бизнес-доход*, млн тенге	> 202 957	248 429	Выше на 22,4%	Рост на 25,4%
Cost-to-income ratio, %**	< 37,5%	27,8%	Ниже на 9,7 п. п.	Ниже на 1,2 п. п.
Доля NPL в кредитном портфеле по КСФО, %	< 8,0%	3,5%	Ниже на 4,5 п. п.	Ниже на 1 п. п.
MAU*** мобильного приложения, количество клиентов	> 721 000	829 427	Выше на 15,0%	Рост на 0,6%

* Сумма чистого процентного дохода, чистого комиссионного дохода и чистого дохода от валютных операций.

** Отношение операционных расходов к операционным доходам (на основании данных управленческой отчетности). Снижение показателя свидетельствует о позитивной динамике, и наоборот.

*** Monthly active users – количество активных пользователей, посещающих мобильное приложение Банка не менее одного раза в месяц.

3 NPL – кредиты с просрочкой платежей по основному долгу и / или вознаграждению свыше 90 дней.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ НА 2024 ГОД

Чистая прибыль

Целевое значение на 2024 год

≥ 80 016
млн тенге

Бизнес-доход

Целевое значение на 2024 год

≥ 192 669
млн тенге

Cost-to-income ratio

Целевое значение на 2024 год

≤ 31,4 %

Доля NPL в кредитном портфеле по КСФО

Целевое значение на 2024 год

< 5,0 %



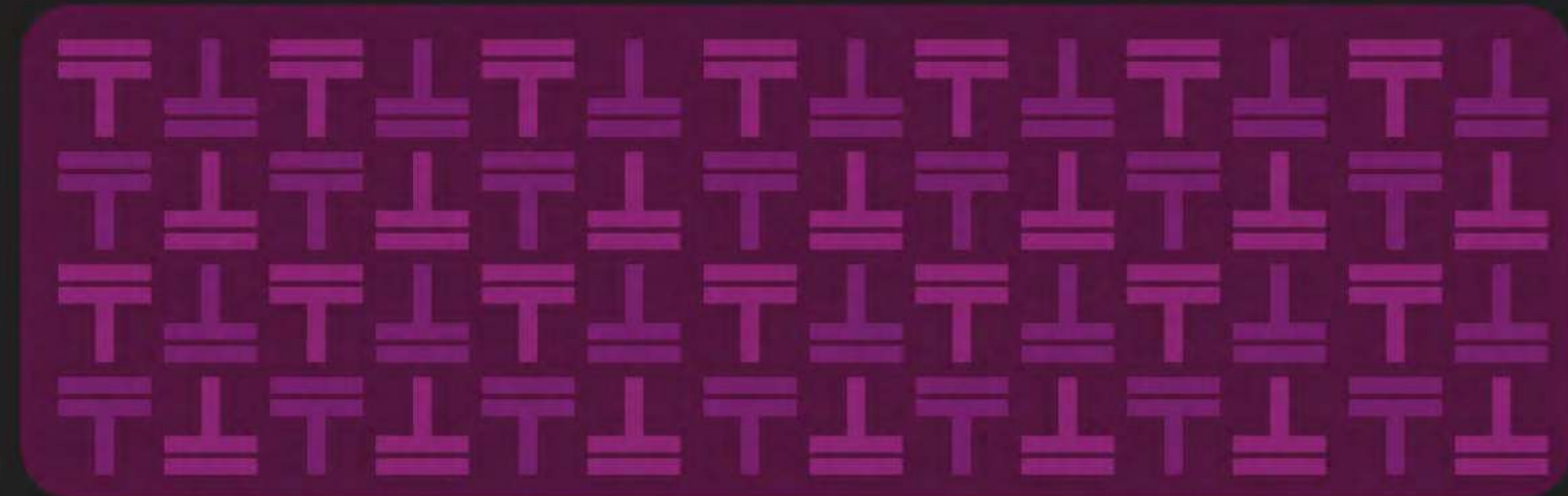
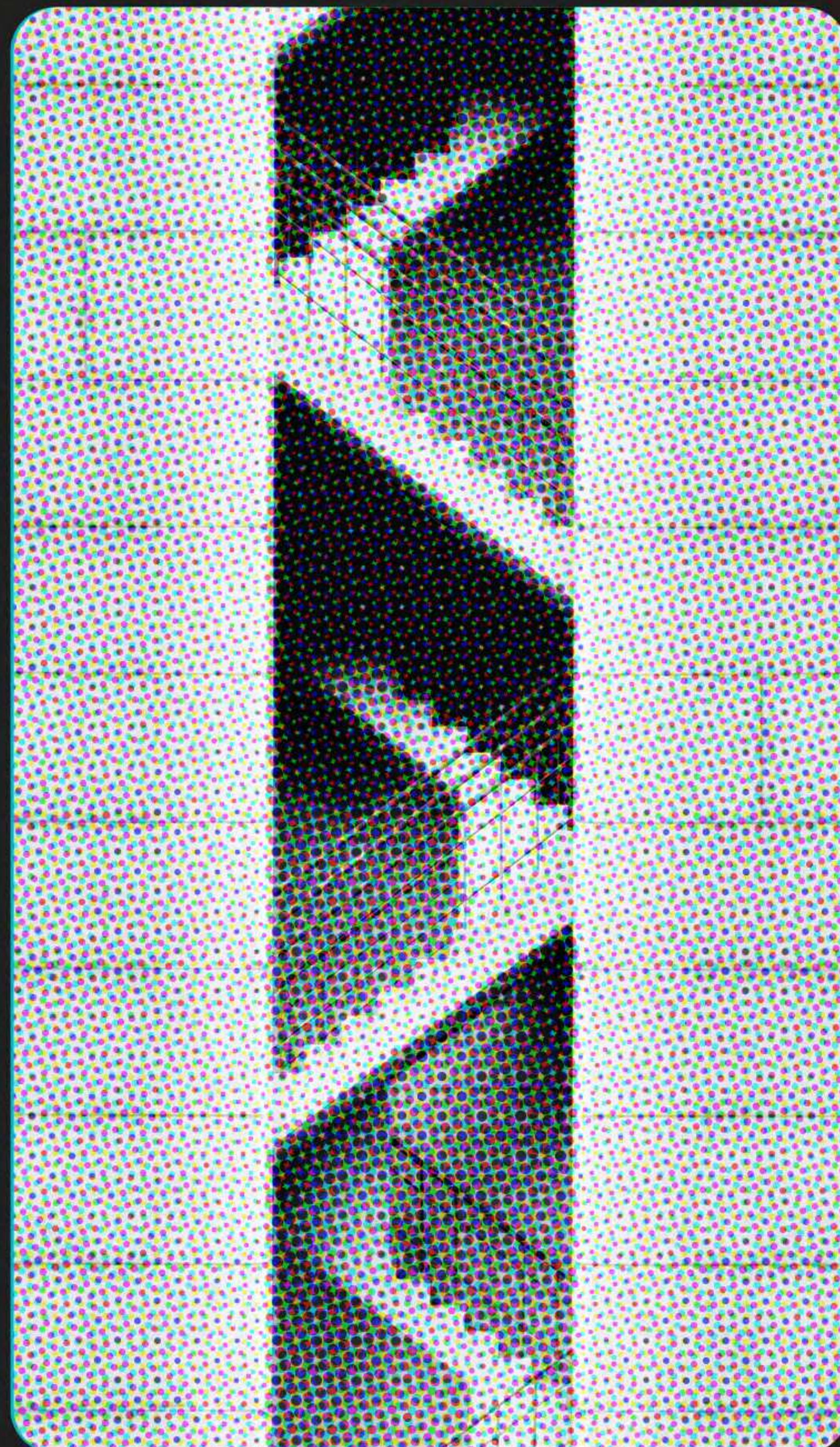
ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
- 03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА**
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

- 01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ
- 02.
ПОРТРЕТ БАНКА
- 03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА
- 04.**
**ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**
- 05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ
- 06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ
- 07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ
- 08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

04 ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

Динамика ВВП



● ВВП, трлн тенге
— ИФО ВВП, год к году

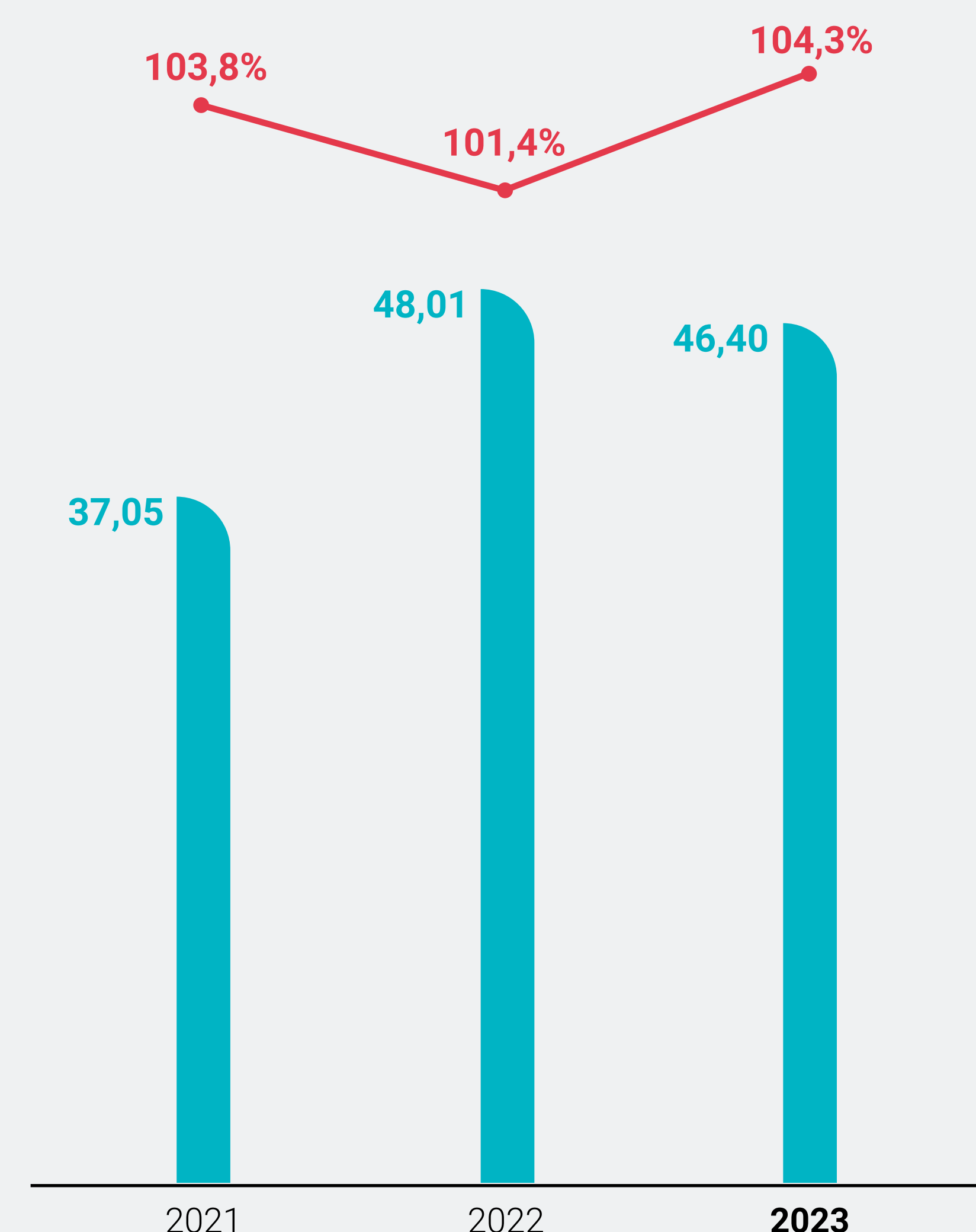
Источник: БНС АСПиР РК.

Объем ВВП⁴ Казахстана в номинальном выражении в 2023 году вырос по сравнению с предыдущим годом на 17,5% (на 17,75 трлн тенге) и достиг 119,25 трлн тенге.

Индекс физического объема (ИФО⁵) – показатель, характеризующий темп роста ВВП в реальном выражении, составил 105,1%, увеличившись на 1,9 п. п. по сравнению с 2022 годом. Наибольший рост показали отрасли «Строительство» (13,3%), «Оптовая и розничная торговля» (11,3%), «Информация и связь» (7,1%), «Транспорт и складирование» (7,1%), «Предоставление услуг по проживанию и питанию» (6,5%).

Согласно выводам исследования Всемирного Банка, «Формирование завтрашнего дня: реформы для долгосрочного процветания» (Доклад об экономике Казахстана, зима 2023-2024 гг.)⁶, ключевыми причинами роста стали бюджетная экспансия в экономику (в частности, рост инвестиционных расходов на транспортную и энергетическую инфраструктуру), увеличение производства нефти и газа, а также миграционный приток, (прежде всего из России), который способствовал росту внутреннего потребления и инвестиций.

Промышленное производство



● Производство промышленной продукции, трлн тенге
— Индекс промышленного производства, год к году

Источник: БНС АСПиР РК.

Промышленность формирует основную долю производимого ВВП Казахстана (в 2023 году – 26,4%).

Номинальная стоимость произведенной промышленной продукции в 2023 году по сравнению с 2022 годом сократилась на 3,3% (на 1,61 трлн тенге), составив 46,4 трлн тенге.

Это объясняется снижением мировых цен на ископаемые виды топлива, от которых сильно зависит экономика Казахстана (около 47% всей стоимости продукции в 2023 году пришлось на добывающие отрасли).

При этом индекс промышленного производства (показатель динамики в реальном выражении), напротив, вырос на 2,9 п. п. – до 104,3% по отношению к предыдущему году. Это было обусловлено в первую очередь ростом добычи сырой нефти (+6,8% к 2022 году), природного газа (+10,8%) и прочих полезных ископаемых (+12,7%), а также увеличением производства в обрабатывающих отраслях – легкой промышленности (+12,2%), машиностроении (+25,4%) и ряде других⁷.

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

4 ВВП – валовый внутренний продукт.

5 ИФО (индекс физического объема) – относительный показатель, характеризующий изменение объемов производства, инвестиций или иных показателей в сравниваемых периодах. Рассчитывается путем деления стоимости определенного показателя в текущем периоде, оцененного в ценах базисного периода, на его стоимость в базисном периоде.

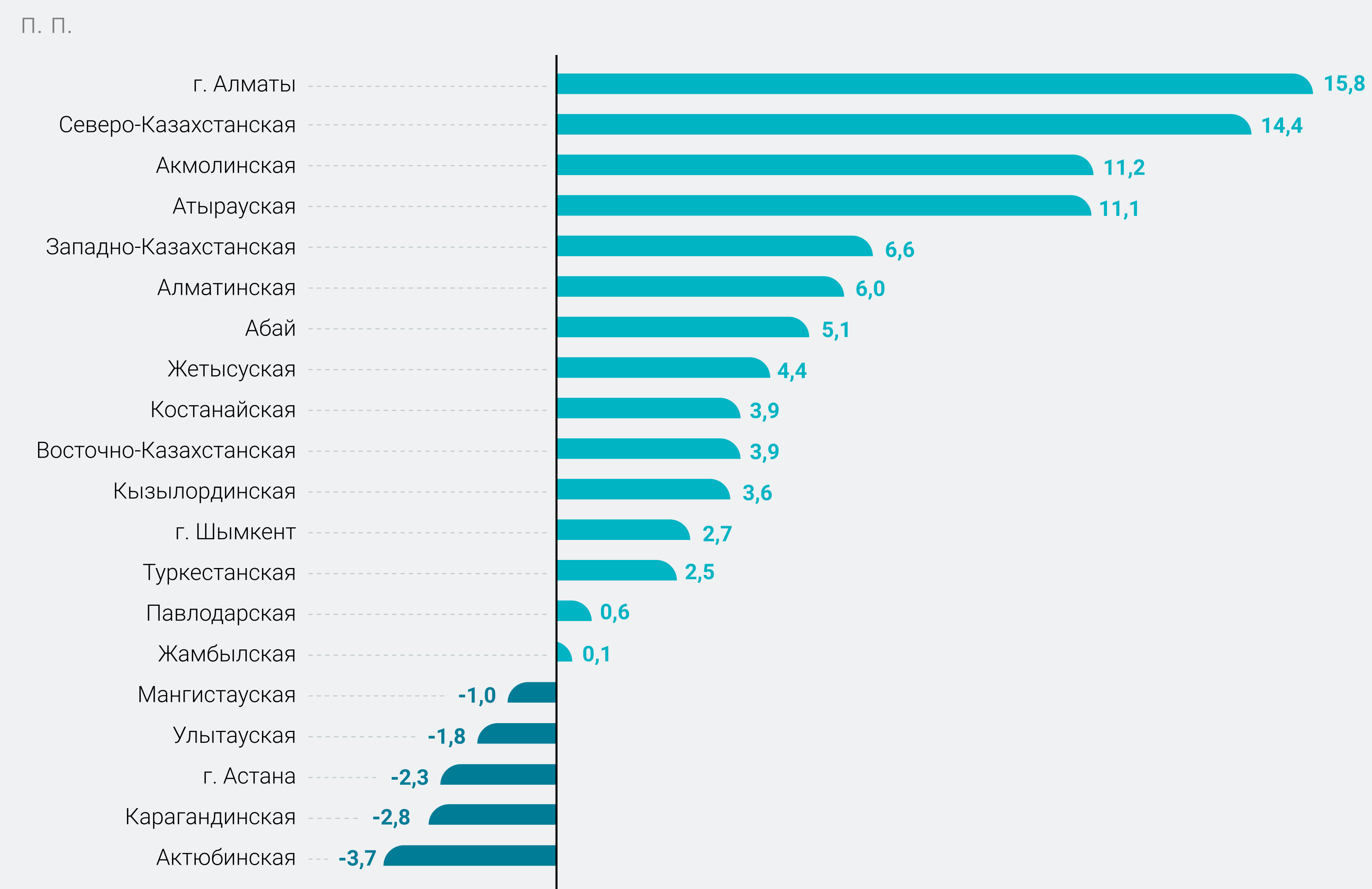
6 <https://documents1.worldbank.org/curated/en/099639402152439946/pdf/IDU1c603fcfe112ac14bc1191be19af919a62113.pdf>

7 <https://stat.gov.kz/ru/industries/business-statistics/stat-industrial-production/publications/113765/>

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

Индекс промышленного производства в разрезе регионов страны (динамика к 2022)



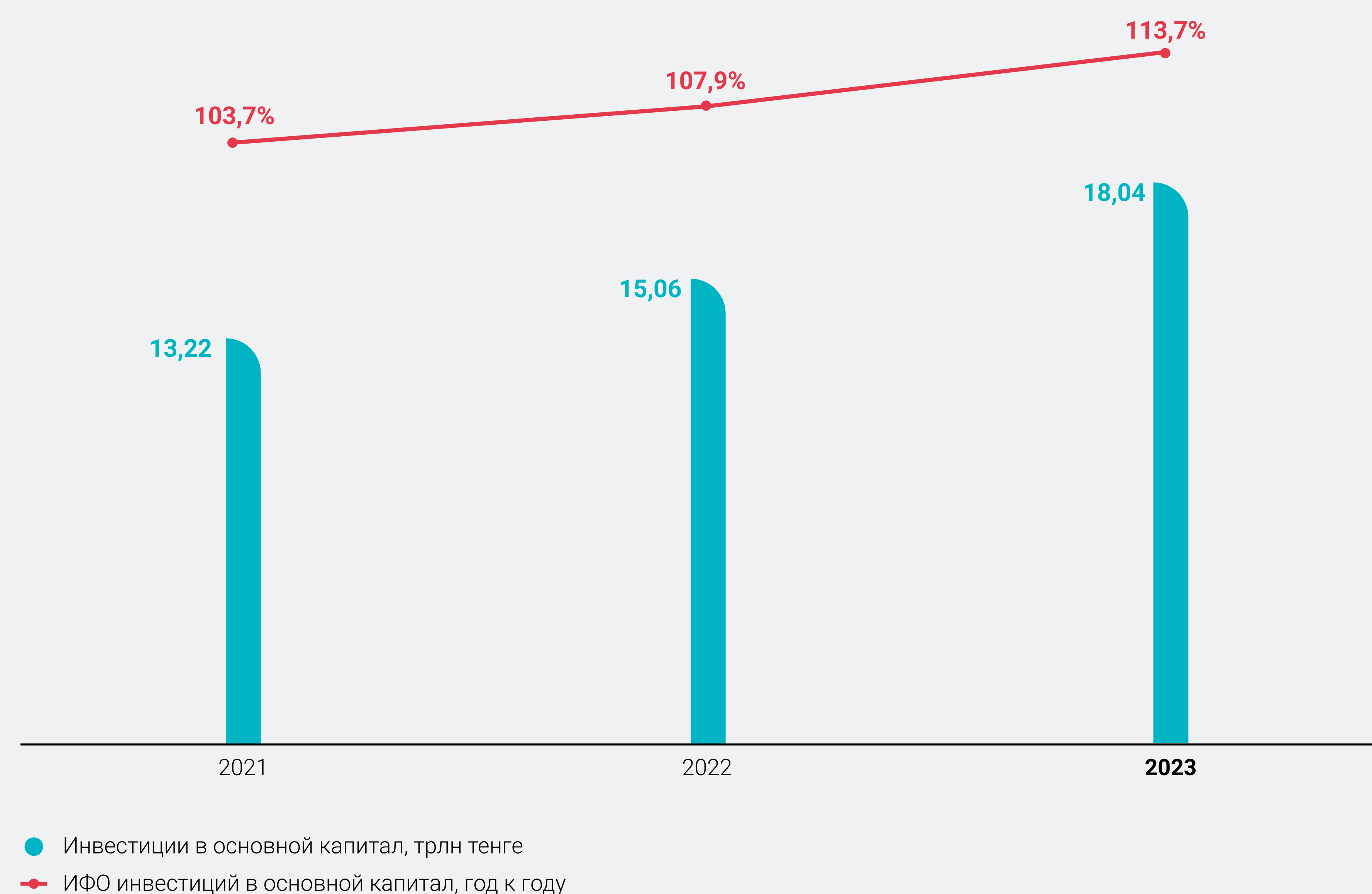
Источник: БНС АСПИР РК.

Увеличение объемов промышленного производства зафиксировано в 15 из 20 регионов Казахстана.

По темпам прироста промышленности лидировали г. Алматы, а также Северо-Казахстанская, Акмолинская и Атырауская области.

Снижение индекса зафиксировано в пяти регионах страны – Актюбинской, Карагандинской, Улытауской, Мангистауской областях и в г. Астане.

Инвестиции в основной капитал



Источник: БНС АСПИР РК.

Прошедший год характеризовался заметным ростом экономической активности. **В 2023 году объем инвестиций в основной капитал в Казахстане составил 18,04 трлн тенге, что на 13,7% больше, чем в 2022 году (в сопоставимых ценах).**

Основными источниками финансирования инвестиций остаются собственные средства хозяйствующих субъектов (73,6% от общего объема). За счет бюджетных средств обеспечивается 15,8% инвестиций в основной капитал. При этом вклад банковской сферы в финансирование реального сектора экономики страны по-прежнему крайне невелик: за счет кредитов банков финансировалось не более 2,5% инвестиций в основной капитал.

- 01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
- 02. ПОРТРЕТ БАНКА
- 03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
- 04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
- 05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
- 06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
- 07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
- 08. ПРИЛОЖЕНИЯ

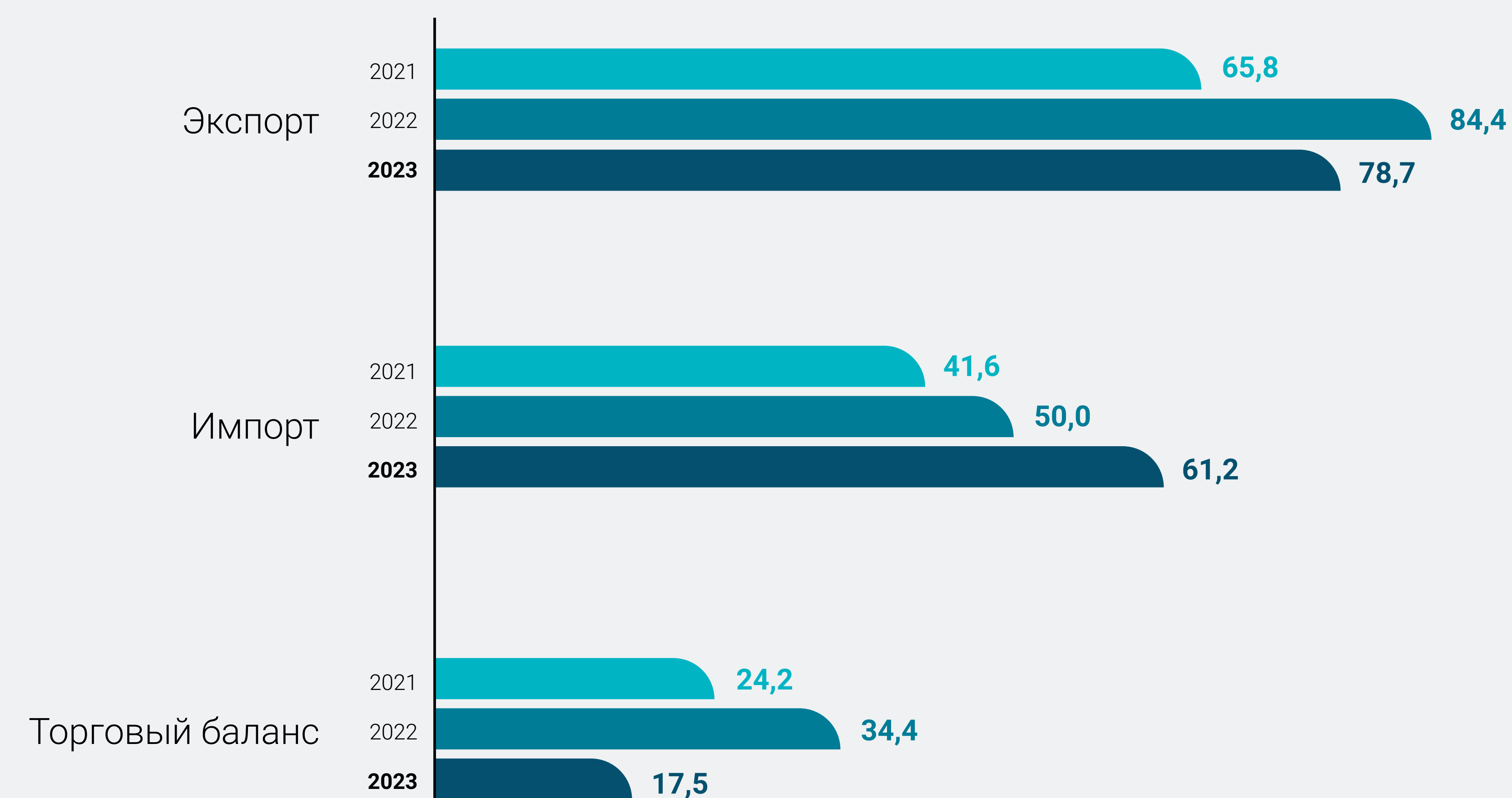
МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

Внешняя торговля

млрд долларов США

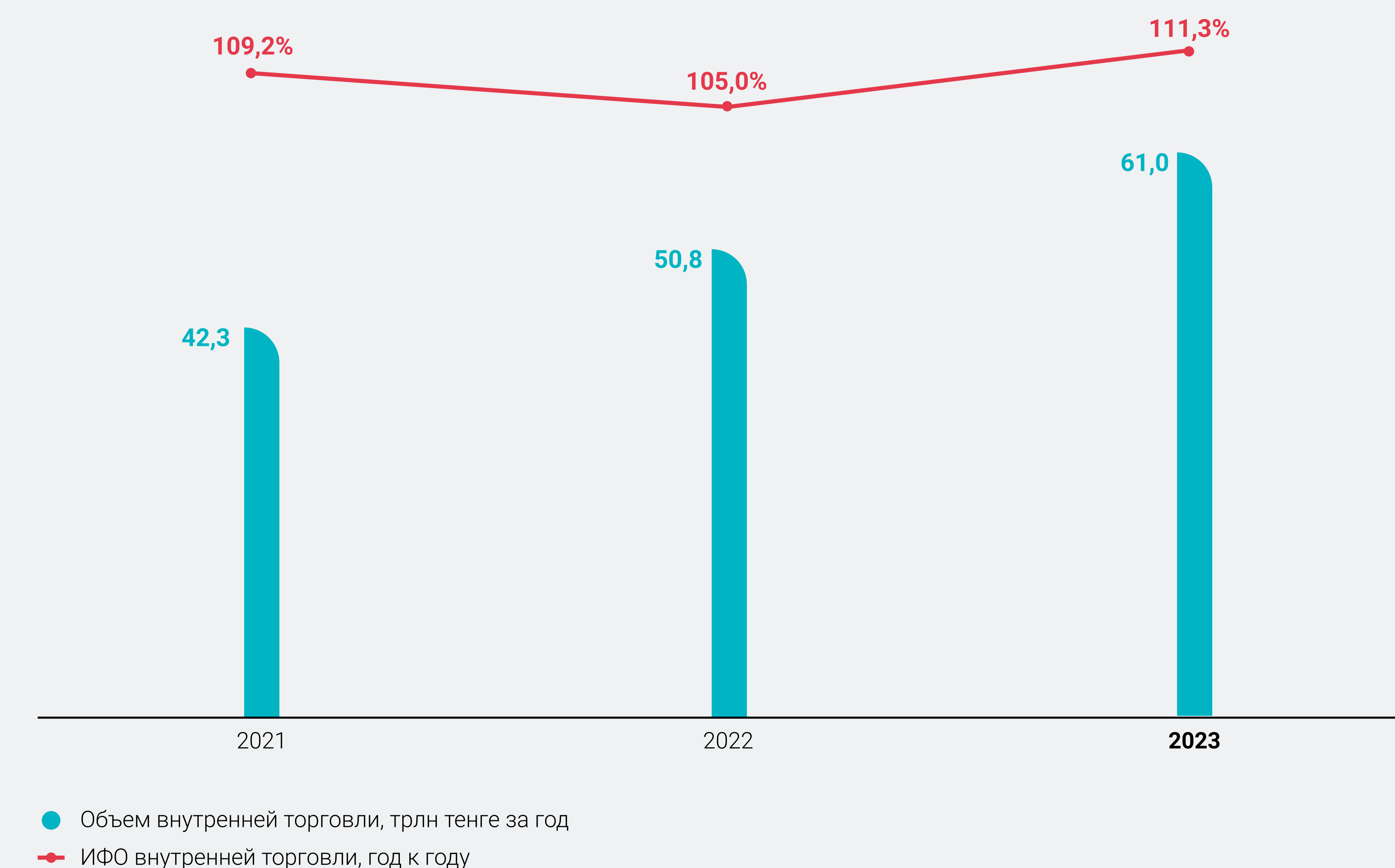


Источник: БНС АСПИР РК.

Рост спроса на импорт и уменьшение поступлений от экспорта на фоне снижения цен на нефть привело к сокращению активного сальдо торгового баланса в 2023 году в два раза по сравнению с тем же периодом 2022 года – до 17,5 млрд долларов США.

Экспорт товаров из Казахстана снизился на 7% до 78,7 млрд долларов США, главным образом из-за падения цен на нефть в 2022-2023 гг. Импорт в Республику Казахстан вырос до 61,2 млрд долларов США, что было обусловлено сильным внутренним спросом на конечные и промежуточные товары, а также увеличением экспорта в Российскую Федерацию.

Внутренняя торговля



Источник: БНС АСПИР РК.

Совокупный объем оптовой и розничной внутренней торговли в 2023 году увеличился на 20,1% (в номинальном выражении) до 61 трлн тенге. Преобладающую роль играла оптовая торговля, на которую пришлось 68,2% оборота.

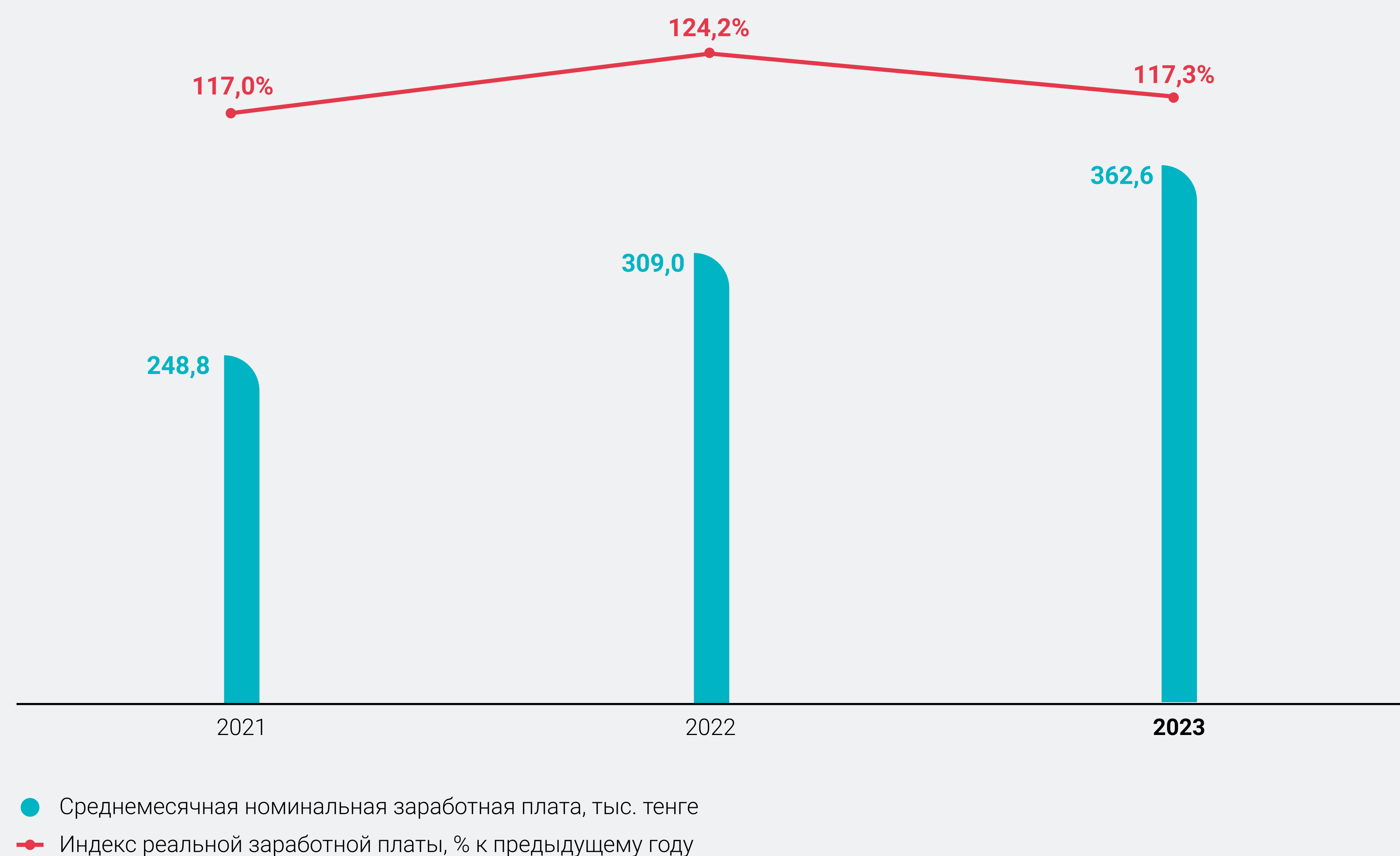
ИФО внутренней торговли (*характеристика динамики в реальном выражении*) вырос до 111,3%, прибавив 6,3 п. п. по сравнению с предыдущим годом.

Рост внутренних торговых оборотов в рознице стимулировался увеличением реальных доходов населения, а также снижением стоимости потребительских кредитов, что стало возможным на фоне постепенного снижения ключевой ставки Национального Банка Республики Казахстан.

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

Среднемесячная заработная плата

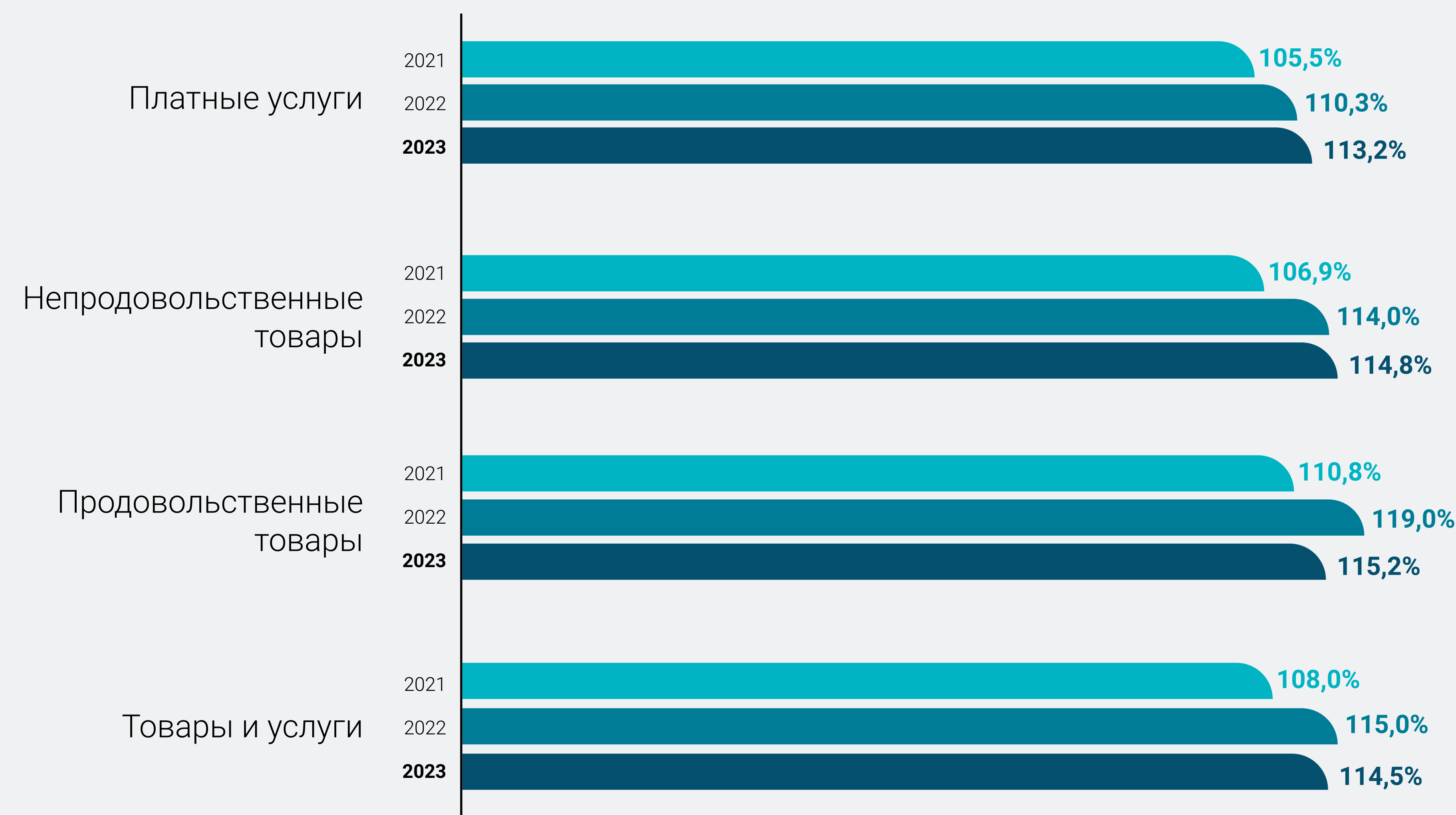


Источник: БНС АСПИР РК.

Среднемесячная номинальная заработная плата в 2023 году (рассчитанная по средним значениям за I-IV кварталы) увеличилась в сравнении с 2022 годом на 53 600 тенге, достигнув отметки в 362 600 тенге.

Темп прироста средней заработной платы в реальном выражении составил 17,3%. Это на 6,9 п. п. ниже аналогичного показателя 2022 года в силу сохраняющихся высоких показателей потребительской инфляции.

Потребительская инфляция



Источник: БНС АСПИР РК (Индекс потребительских цен и его составляющие за 2022-2024 гг.).

После резкого скачка, произошедшего в 2022 году, темпы потребительской инфляции и в отчетном периоде сохранялись на достаточно высоком уровне – от 13,2% до 15,2% годовых по основным группам товаров и услуг.

Снизилась темпы роста цен на продовольствие (-3,8 п. п., до 15,2% годовых). Напротив, более существенно росли цены на непродовольственные товары (+0,8 п. п., до 14,8% годовых) и платные услуги (+2,9 п. п., до 13,2% годовых).

Целевое долгосрочное значение инфляции, установленное Национальным Банком Республики Казахстан, составляет 5% годовых. Эксперты Всемирного Банка в своем недавнем исследовании⁸ прогнозируют, что экономика Казахстана может выйти на этот целевой показатель лишь к 2026 году, а к концу 2024 года инфляция снизится примерно до 8% годовых – при условии сохранения жесткой денежно-кредитной политики и постепенном сокращении государственных программ субсидирования кредитов.

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ

07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

08. ПРИЛОЖЕНИЯ

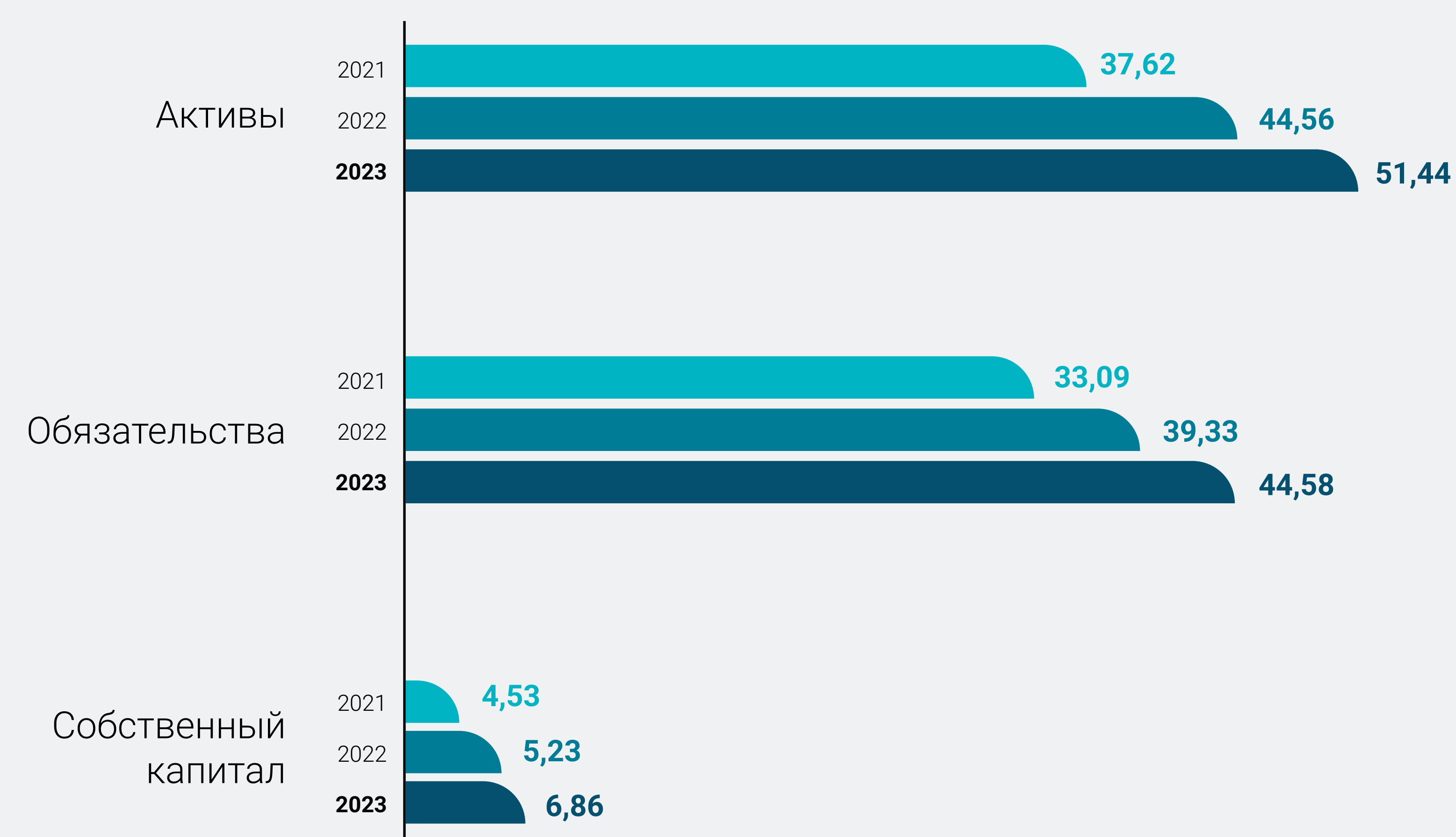
8 <https://documents1.worldbank.org/curated/en/099639402152439946/pdf/IDU1c603fcfe112ac14bc1191be19af919a62113.pdf>

СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

Активы, обязательства и капитал

трлн тенге



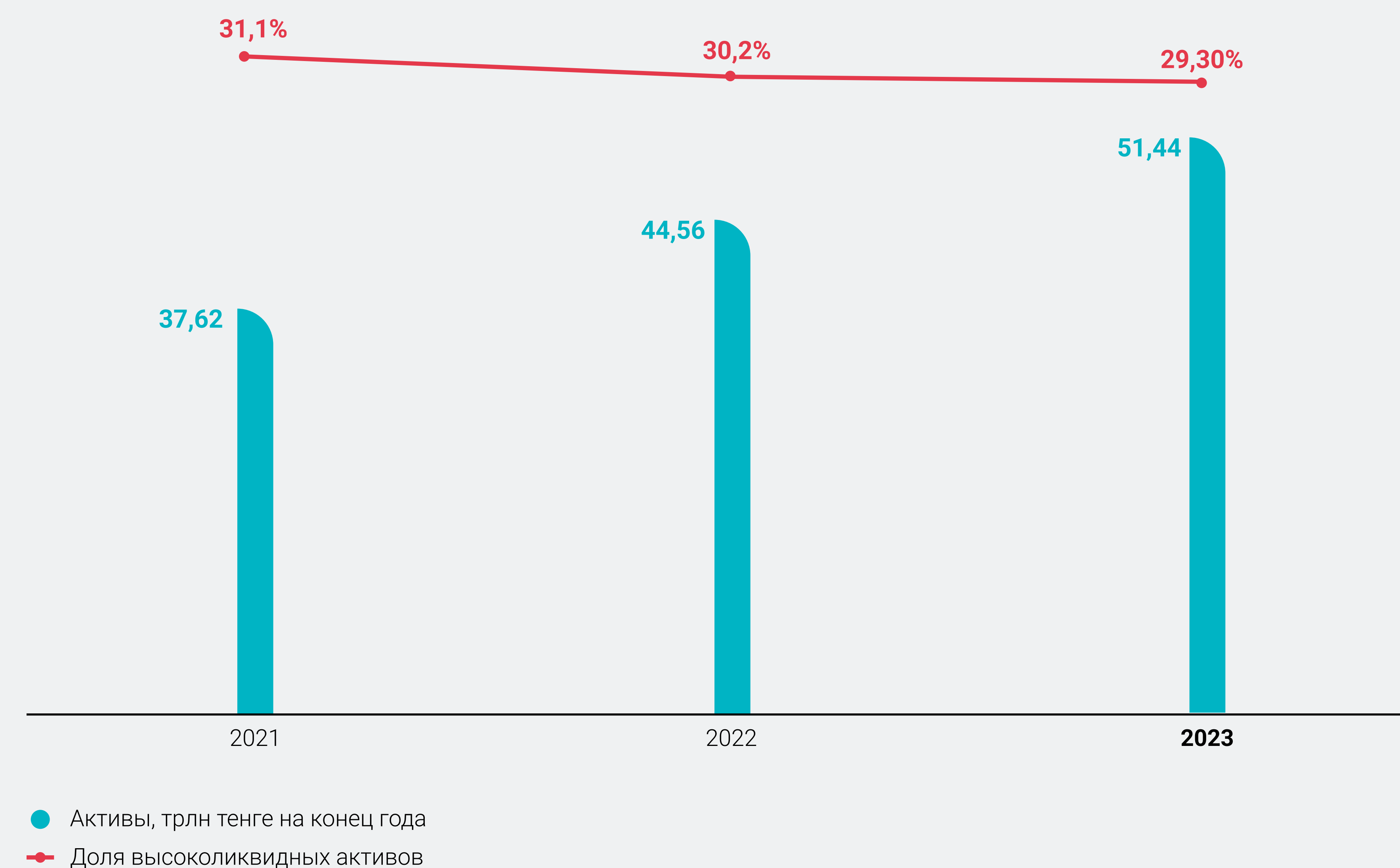
Источник: Национальный Банк Республики Казахстан.

По состоянию на 1 января 2024 года в Республике Казахстан функционировал 21 банк, из них 11 банков с иностранным участием, два банка – со 100% государственным участием⁹.

Суммарный размер банковских **активов** по сравнению с 2022 годом вырос на 15,4% до 51,44 трлн тенге. Чуть менее существенно вырос объем **обязательств** – на 13,3% до 44,58 трлн тенге. Благодаря опережающему росту активов **собственный капитал** банков за отчетный период увеличился на 31,2% и достиг 6,86 трлн тенге.

Высоколиквидные активы, индекс цен

% год к году



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан.

При этом в отчетном периоде несколько снизилась **доля высоколиквидных активов** – она составила 29,3% от совокупного объема активов (*годом ранее – 30,2%*).

Снижение этого показателя не является критичным. Банки Казахстана традиционно выполняют коэффициенты достаточности собственного капитала и ликвидности на уровне, существенно превышающем установленные законодательством пруденциальные нормативы. Это позволяет минимизировать ключевые потенциальные риски в банковском секторе.

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
- 04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ

07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

08. ПРИЛОЖЕНИЯ

СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

Структура активов



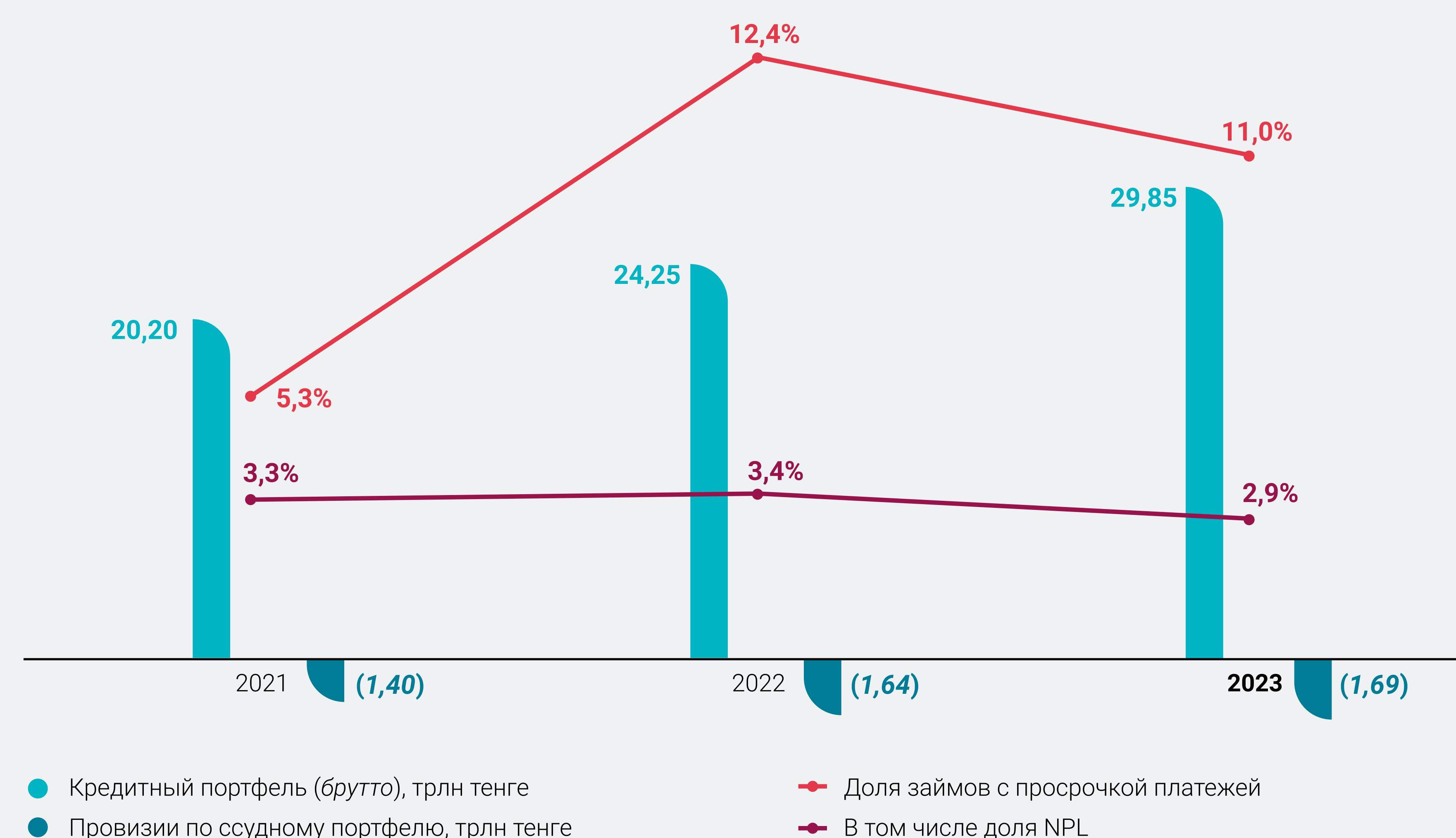
Источник: Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка (АФР).

Основу активов банковского сектора Казахстана (56,1%) составлял **кредитный портфель**, включая все банковские займы и операции «обратного репо».

Около 30% операций суммарно приходилось **на ценные бумаги и вклады, размещенные в других банках**.

Доля активов, размещенных **в наличные денежные средства, аффинированные драгоценные металлы и на корреспондентских счетах**, в совокупности составила 7,7%.

Кредитный портфель



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан.

Кредитный портфель (брутто) банковского сектора Казахстана увеличился на 23,1% до 29,85 трлн тенге. Незначительно вырос объем **провизий** по ссудному портфелю (на 3,2% до 1,69 трлн тенге).

В отчетном периоде удалось с 12,4% до 11% сократить **долю займов с просрочкой платежей**, которая резко выросла в 2022 году из-за санкций, введенных в отношении казахстанских дочерних структур крупных российских банков.

Еще одним позитивным итогом 2023 года стало сокращение **доли NPL¹⁰** в целом по банковскому сектору с 3,4% до 2,9%.

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ

07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

08. ПРИЛОЖЕНИЯ

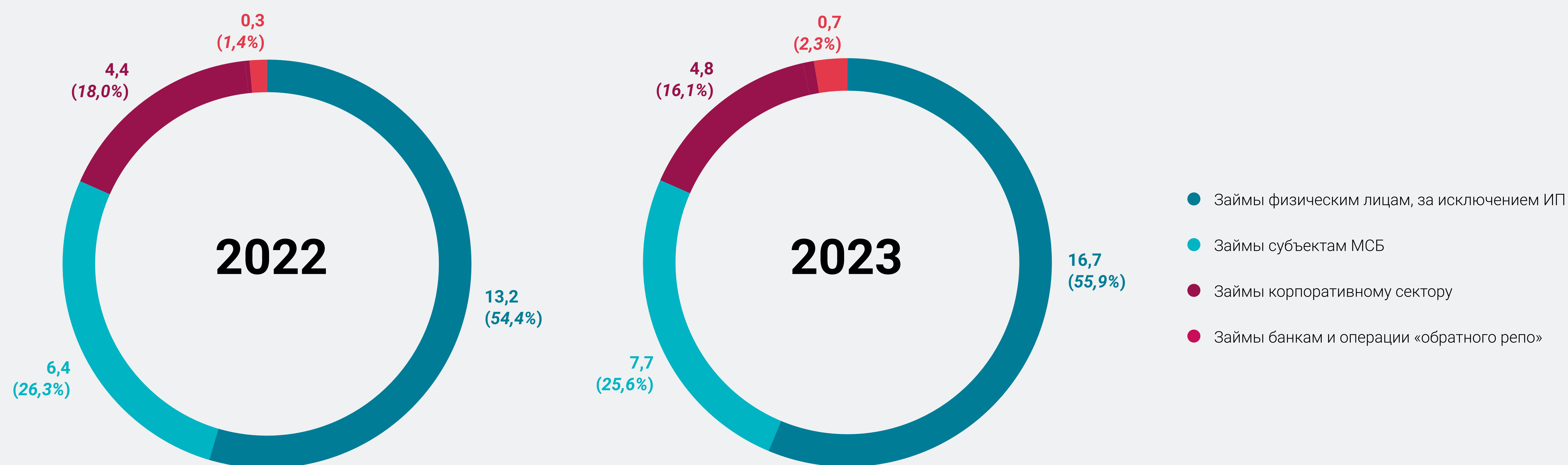
¹⁰ NPL – кредиты с просрочкой платежей по основному долгу и / или вознаграждению свыше 90 дней.

СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

Структура кредитного портфеля

трлн тенге (% от суммарного значения)



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан.

Наиболее активно в 2023 году развивалось кредитование физических лиц – в основном за счет потребительских займов, интерес к которым рос благодаря программам рассрочек платежа и периодическим клиентским акциям ряда крупных банков.

Объем **займов физическим лицам** достиг 16,7 трлн тенге (в 2022 году – 13,2 трлн тенге), а их доля в структуре портфеля выросла до 55,9% (в 2022 году – 54,4%).

Менее существенно за год увеличились объемы **займов субъектам МСБ¹¹** – до 7,7 трлн тенге (в 2022 году – 6,4 трлн тенге) и **корпоративному сектору** – до 4,8 трлн тенге (в 2022 году – 4,4 трлн тенге). При этом их удельные доли в кредитном портфеле несколько сократились на фоне опережающего роста займов физлиц – соответственно, до 25,6% и 16,1% (в 2022 году – 26,3% и 18,0%).

Доля **межбанковских займов и операций «обратного репо»** увеличилась в денежном исчислении до 0,7 трлн тенге (в 2022 году – 0,3 трлн тенге), в процентном выражении – до 2,3% (в 2022 году – 1,4%).

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

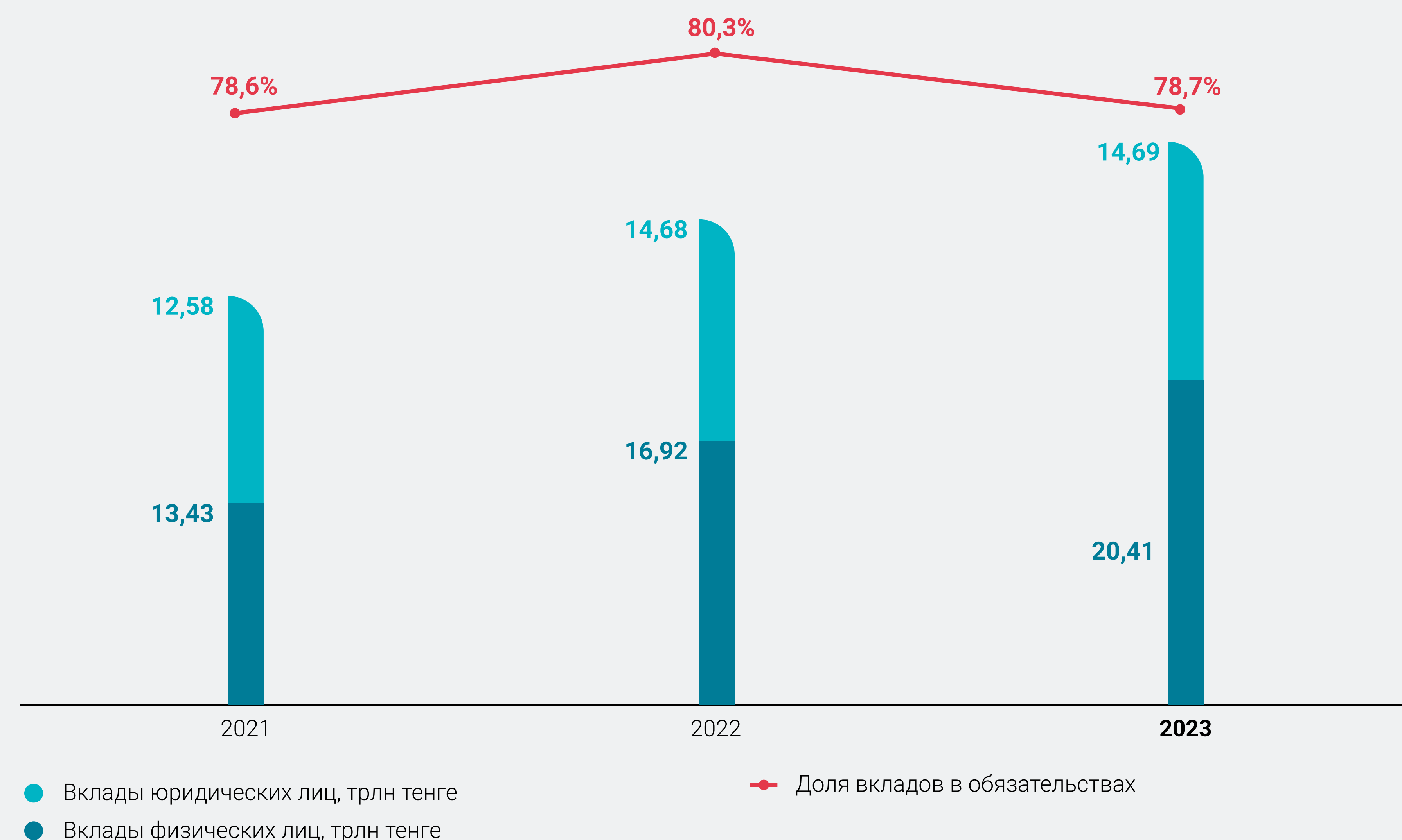
07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

Депозитная база

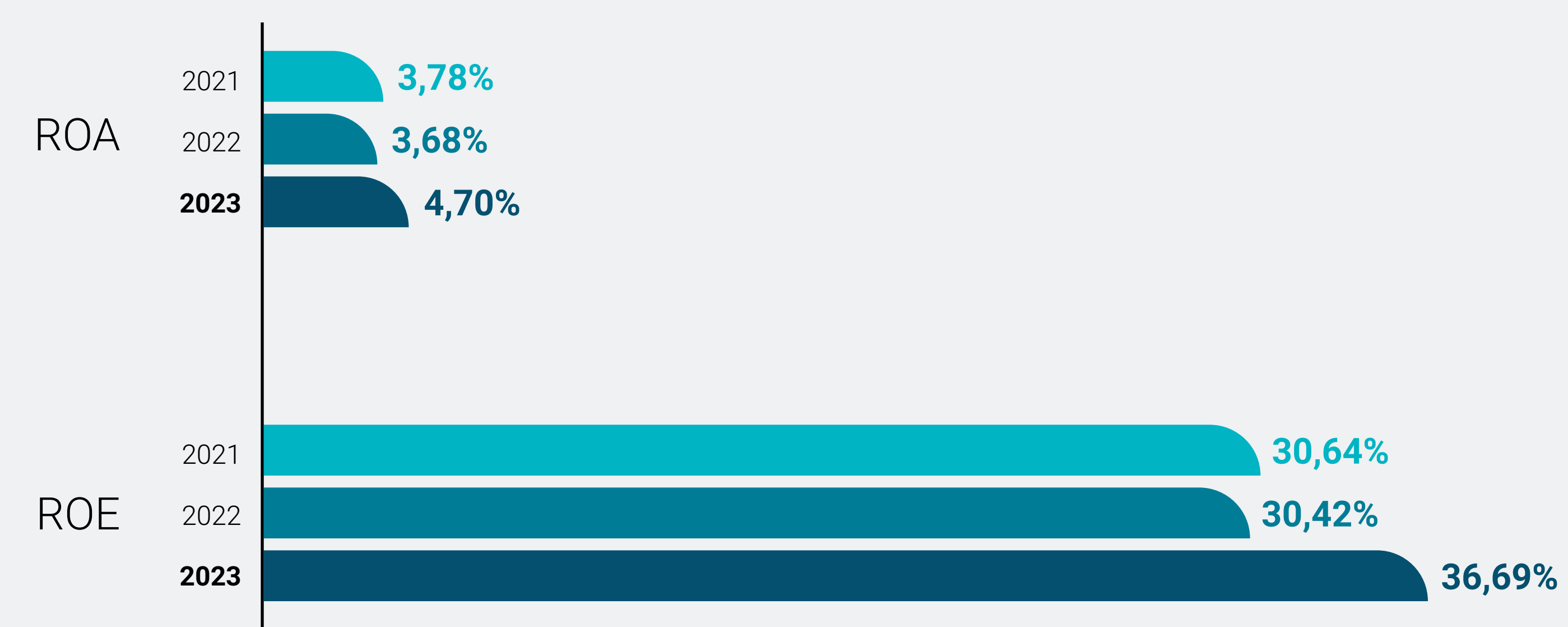


Источник: Национальный Банк Республики Казахстан.

Из общей суммы **совокупных обязательств** банковского сектора Республики Казахстан 78,7% пришлось на вклады клиентов. При этом на рынке **вкладов юридических лиц** наблюдалась стагнация. В отчетном периоде их суммарный объем практически не изменился, составив 14,69 трлн тенге (+0,1% к показателю 2022 года). В то же время **вклады физических лиц** существенно росли третий год подряд: по данным на 01.01.2024, они составили 20,41 трлн тенге (+20,6% к предыдущему периоду). Основная причина заключалась в сохранении в течение 2023 года выгодных ставок по депозитам в тенге, что было обусловлено сравнительно высокой базовой ставкой Национального Банка Республики Казахстан.

Показатели доходности

Индекс цен, % год к году



Источник: Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка (АФР).

В 2023 году улучшились ключевые показатели доходности банковского сектора Казахстана.

Так, **рентабельность активов (ROA)** выросла до 4,70% с 3,68% в 2022 году.

Рентабельность капитала (ROE) за отчетный период увеличилась до 36,69% с 30,42% в 2022 году.

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ

07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

08. ПРИЛОЖЕНИЯ

СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В отчетном периоде все фактические значения коэффициентов достаточности капитала, а также коэффициентов текущей и срочной ликвидности в среднем по банковскому сектору превышали нормативные значения в диапазоне от 1,8 раза до 5 раз.

Средние значения коэффициентов достаточности собственного капитала и ликвидности по банковской системе Казахстана

Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2023 года	Фактическое значение на 1 января 2024 года
Коэффициенты достаточности собственного капитала			
Коэффициент k1	5,5% (7,5%)*	18,5%	19,2%
Коэффициент k1-2	6,5% (8,5%)*	18,6%	19,2%
Коэффициент k2	8% (10%)*	21,7%	21,5%
Коэффициенты ликвидности			
Коэффициент текущей ликвидности k4	0,3	1,258	1,485
Коэффициент срочной ликвидности k4-1	1	4,037	3,746
Коэффициент срочной ликвидности k4-2	0,9	3,438	2,928
Коэффициент срочной ликвидности k4-3	0,8	2,618	2,085

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

Источник: Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка (АФР); Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции».

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

РЫНОЧНАЯ ДОЛЯ ForteBank

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

По данным Национального Банка Республики Казахстан
(неконсолидированные данные по банковской системе), в 2023 году

Активы Банка **выросли** на

18,2%

до

3,44

трлн тенге

(2,91 трлн тенге в 2022 году)

Кредитный портфель **вырос** на

27,4%

до

1,62

трлн тенге

(1,28 трлн тенге в 2022 году)

Депозитная база **увеличилась** на

12,6%

до

2,31

трлн тенге

(2,05 трлн тенге в 2022 году)

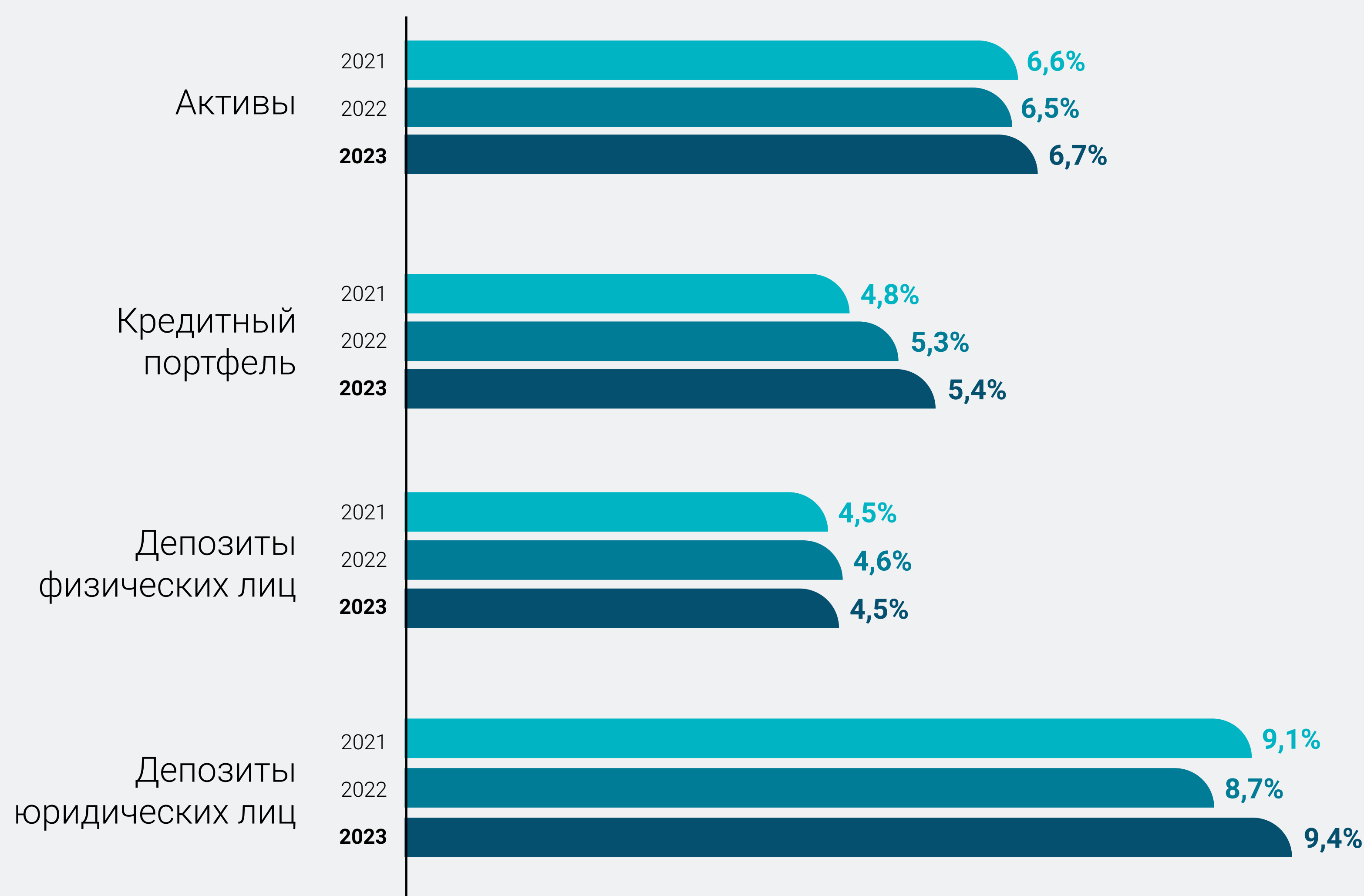
Доля Банка в совокупных активах банковской системы Республики Казахстан на конец 2023 года составила 6,7% (+0,2 п. п. к 2022 году), в кредитном портфеле – 5,4% (+0,1 п. п. к 2022 году). Удельный вес розничной депозитной базы Банка составил 4,5% (-0,1 п. п. к 2022 году). Наиболее существенно выросла доля Forte в депозитах юридических лиц банковской системы Казахстана – она достигла 9,4% (+0,7 п. п. к 2022 году).

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

ОПЕРАЦИОННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

Доля ForteBank в активах, кредитном портфеле и депозитной базе банковской системы Казахстана



Источник: расчеты на основе данных Национального Банка Республики Казахстан.

В силу сбалансированной кредитной политики и умеренного риск-аппетита Банк не стремится к экспансии на кредитном рынке страны, а ввиду взвешенного подхода к управлению ликвидностью – не ведет активных кампаний по привлечению депозитов и расширению своей доли в этом сегменте рынка. Вследствие этого позиции ForteBank в банковской системе Казахстана в течение последних трех лет существенно не изменялись по большинству ключевых показателей.

По итогам 2023 года Банк, как и в 2022 году, занимает пятое место по размеру активов, шестое место по размеру депозитов физических лиц и третье место – по размеру депозитов юридических лиц. В то же время Forte поднялся с шестой на пятую позицию среди казахстанских банков по размеру выданных кредитов. Это изменение отчасти обусловлено тем, что в 2023 году кредитный портфель Банка рос более высокими темпами по сравнению со многими конкурентами (+27,4%). В частности, это было достигнуто за счет улучшения продуктовой кредитной линейки и увеличения объемов самого кредитования (в том числе через удаленные каналы продаж).

Позиция ForteBank в банковской системе Казахстана по ключевым показателям

Показатель	2021	2022	2023
Депозиты юридических лиц	3	3	3
Активы	6	5	5
Кредитный портфель	7	6	5
Депозиты физических лиц	7	6	6

Источник: расчеты на основе данных Национального Банка Республики Казахстан.

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ПО КЛЮЧЕВЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ БИЗНЕСА

Банк имеет пять бизнес-направлений (отдельно выделен сегмент «Прочее», куда отнесены операции, не относящиеся к деятельности других направлений).

1

Розничный бизнес (РБ)

Кредитование, депозиты и текущие счета, расчетно-кассовое обслуживание, обменные операции и прочие услуги, предоставляемые физическим лицам (розничные клиенты).

2

Малый и средний бизнес (МСБ)

Кредитование, депозиты и текущие счета, расчетно-кассовое обслуживание, операции по банковским гарантиям, обменные операции и прочие услуги, предоставляемые клиентам МСБ (юридические лица и индивидуальные предприниматели).

3

Корпоративный бизнес (КБ)

Кредитование, депозиты и текущие счета, расчетно-кассовое обслуживание, операции по банковским гарантиям, обменные операции и прочие услуги, предоставляемые корпоративным клиентам (крупные юридические лица).

4

Инвестиционная деятельность

Операции с инвестиционными ценными бумагами, операции с денежными средствами и их эквивалентами (в том числе их размещение на текущих счетах и срочных вкладах в Национальном Банке Республики Казахстан и иных финансовых организациях), использование производных биржевых и внебиржевых финансовых инструментов, операции с иностранной валютой, операции репо, выпуск долговых ценных бумаг (облигаций), обслуживание субординированного долга.

5

Прочее

Прочие операции с дебиторами / кредиторами по неосновной деятельности, которые не отнесены к деятельности основных бизнес-направлений.

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

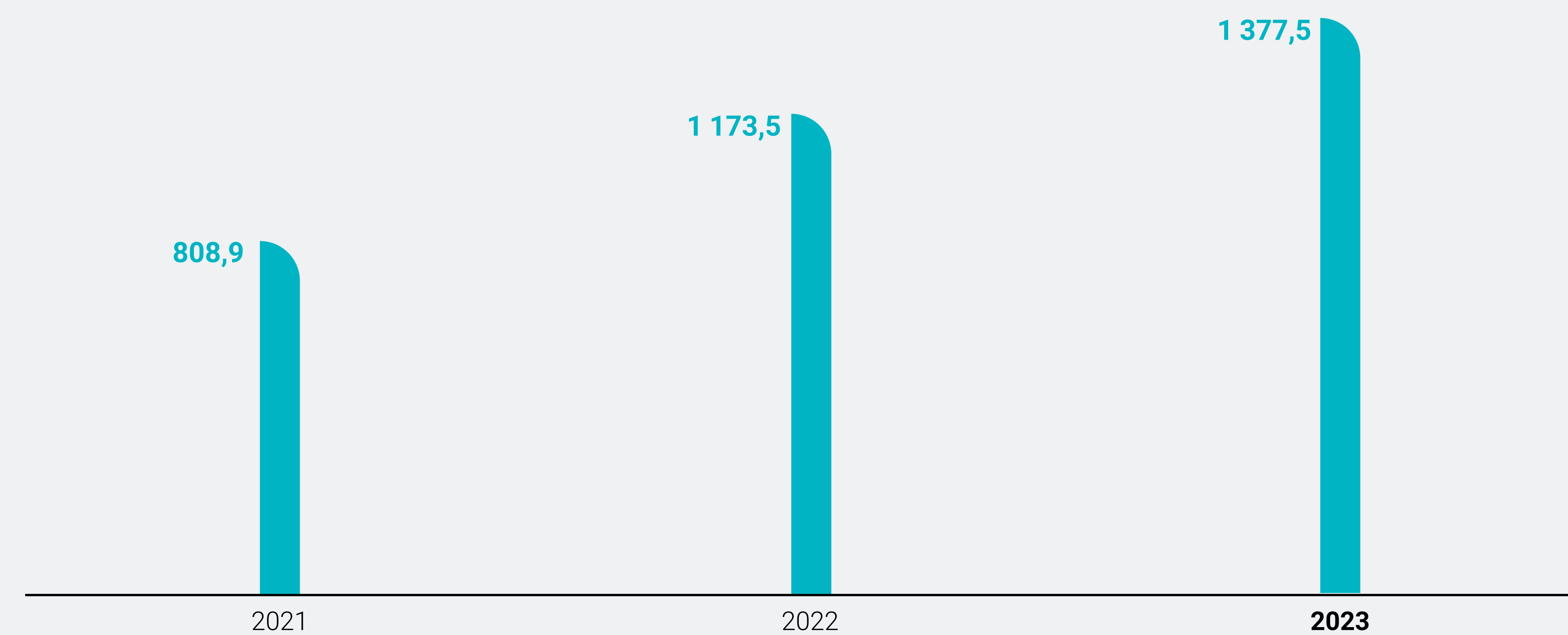
РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ПО КЛЮЧЕВЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ БИЗНЕСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Бизнес Банка существенно диверсифицирован. В частности, ключевые сегменты РБ, МСБ и КБ по результатам 2023 года были равномерно сбалансированными как по долям в кредитном портфеле и депозитной базе, так и в общей структуре активов и обязательств Forte.

Показатель	Розничный бизнес	Сегмент МСБ	Корпоративный бизнес
Доля в кредитном портфеле Банка	37,1%	30,3%	31,5%
Доля в депозитной базе Банка	39,2%	30,2%	30,6%
Доля в активах Банка	17,1%	13,5%	13,4%
Доля в обязательствах Банка	32,7%	25,3%	24,9%

Кредитный портфель Банка (нетто)

млрд тенге



По данным консолидированной отчетности по МСФО, в 2023 году кредитный портфель Банка (нетто) вырос на 17,4% и достиг 1 377,5 млрд тенге против 1 173,5 млрд тенге годом ранее.



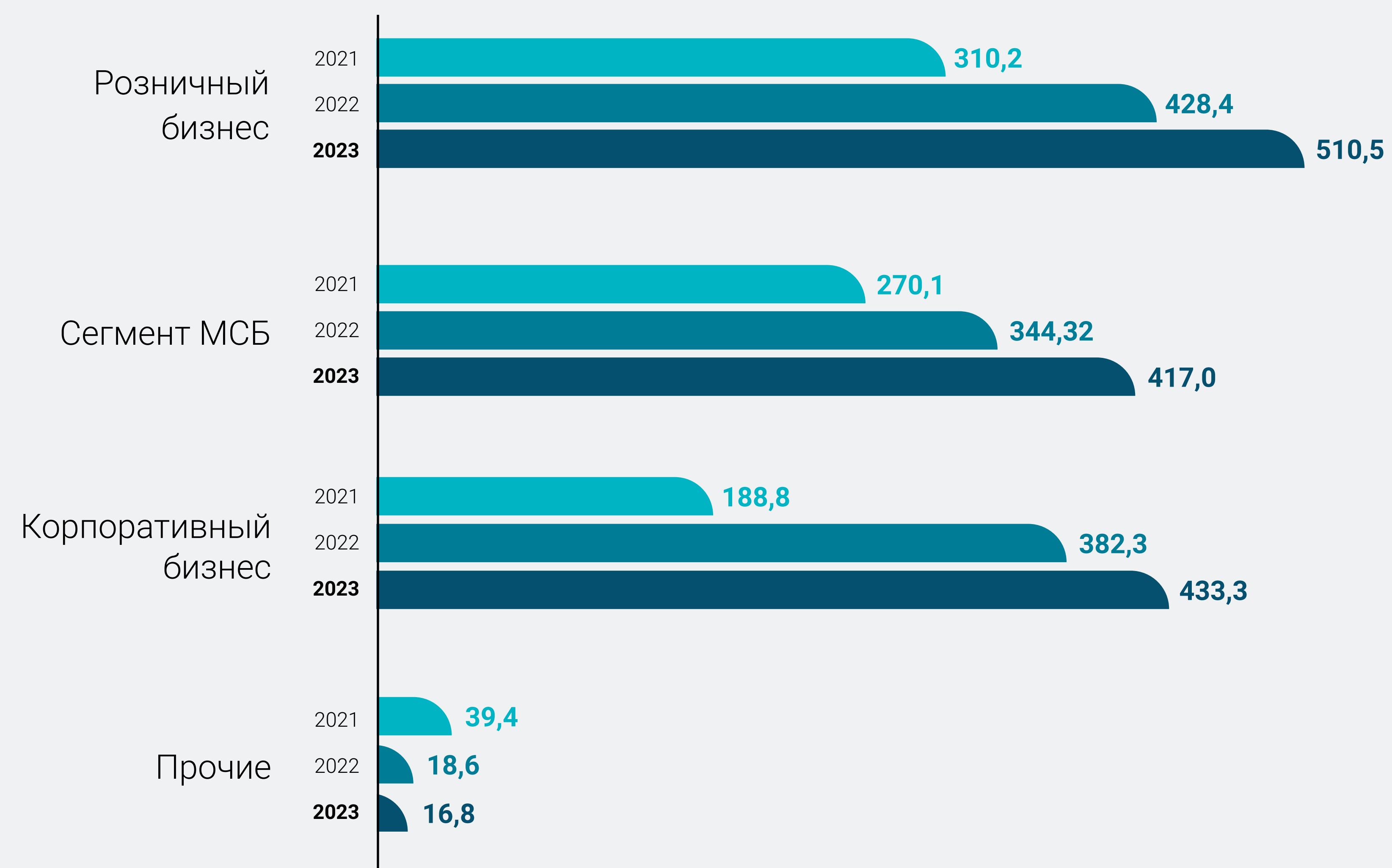
ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ПО КЛЮЧЕВЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ БИЗНЕСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный портфель (нетто) по направлениям бизнеса

млрд тенге



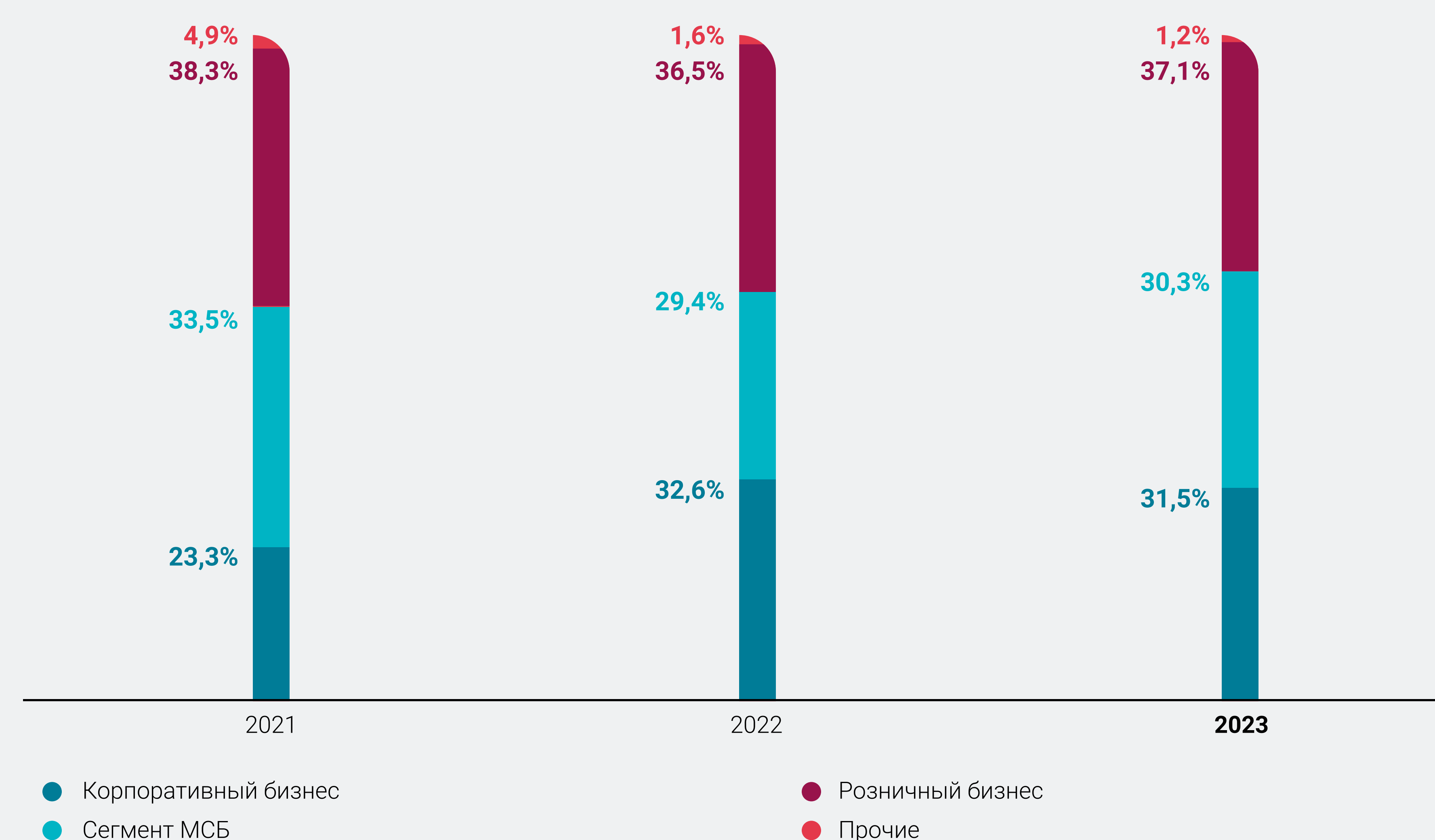
Источник: расчеты на основе данных Национального Банка Республики Казахстан.

Существенный прирост кредитного портфеля обеспечивали все три основные бизнес-направления (сегмента) Банка:

- **розничный бизнес:** на 19,2% до 510,5 трлн тенге;
- **сегмент МСБ:** на 21,1% до 417 млрд тенге;
- **корпоративный бизнес:** на 13,3% до 433,3 млрд тенге.

Доля сегмента «Прочие» сократилась на 9,7% до 16,8 млрд тенге, что является позитивным фактором. Основу кредитов этого сегмента составляет портфель Heritage (включает в себя проблемные займы, сформированные к октябрю 2014 года перед объединением АО «Альянс Банк», АО «Forte Bank» и АО «Темірбанк»). Поэтапное сокращение Heritage иллюстрирует эффективную работу Банка по сокращению объема проблемных займов.

Структура кредитного портфеля по направлениям бизнеса



Источник: расчеты на основе данных Национального Банка Республики Казахстан.

Розничный бизнес исторически формирует самую существенную часть кредитного портфеля Банка. В отчетном периоде его доля в совокупном кредитном портфеле увеличилась до 37,1%. Выросла и доля сегмента МСБ, на которую приходится 30,3% кредитного портфеля Банка. При этом удельный вес кредитного портфеля **корпоративного бизнеса** (несмотря на его прирост в денежном выражении) в 2023 году несколько сократился и составил 31,5%.

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ

07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

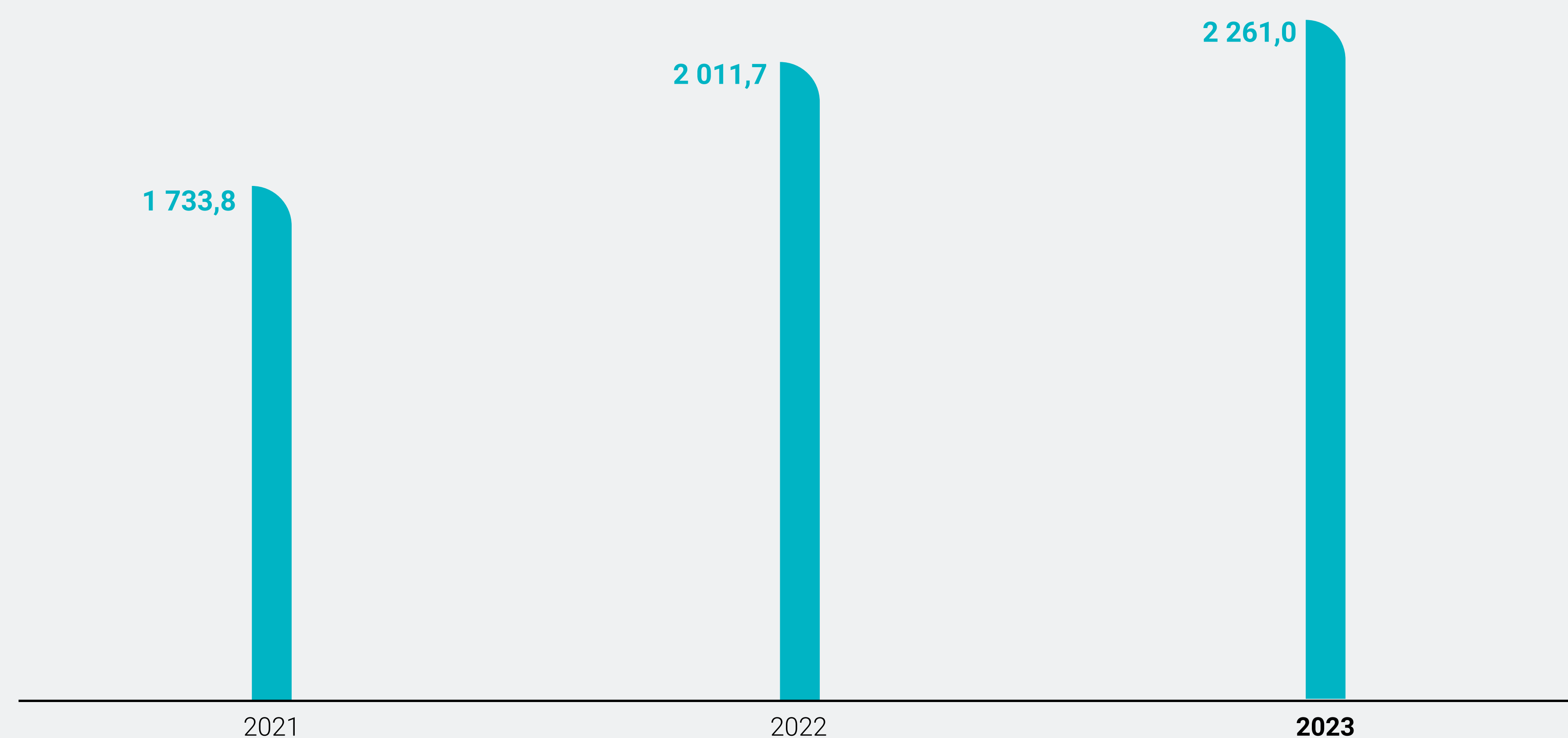
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ПО КЛЮЧЕВЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ БИЗНЕСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

Депозитная база Банка

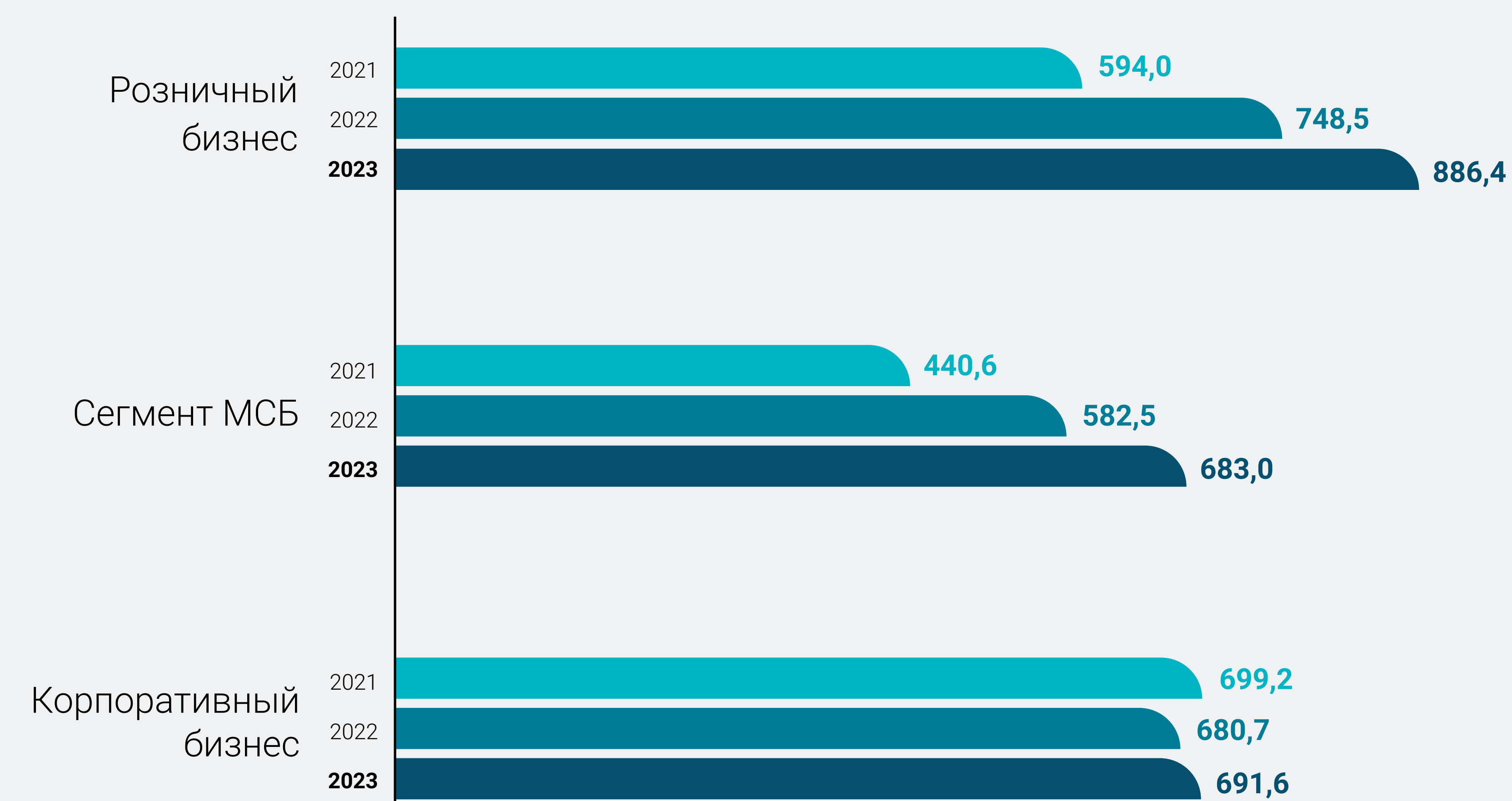
млрд тенге



По данным консолидированной отчетности по МСФО, в 2023 году депозитная база Банка выросла на 12,4%, достигнув 2 261 млрд тенге против 2 011,7 млрд тенге годом ранее.

Депозитная база по направлениям бизнеса

млрд тенге



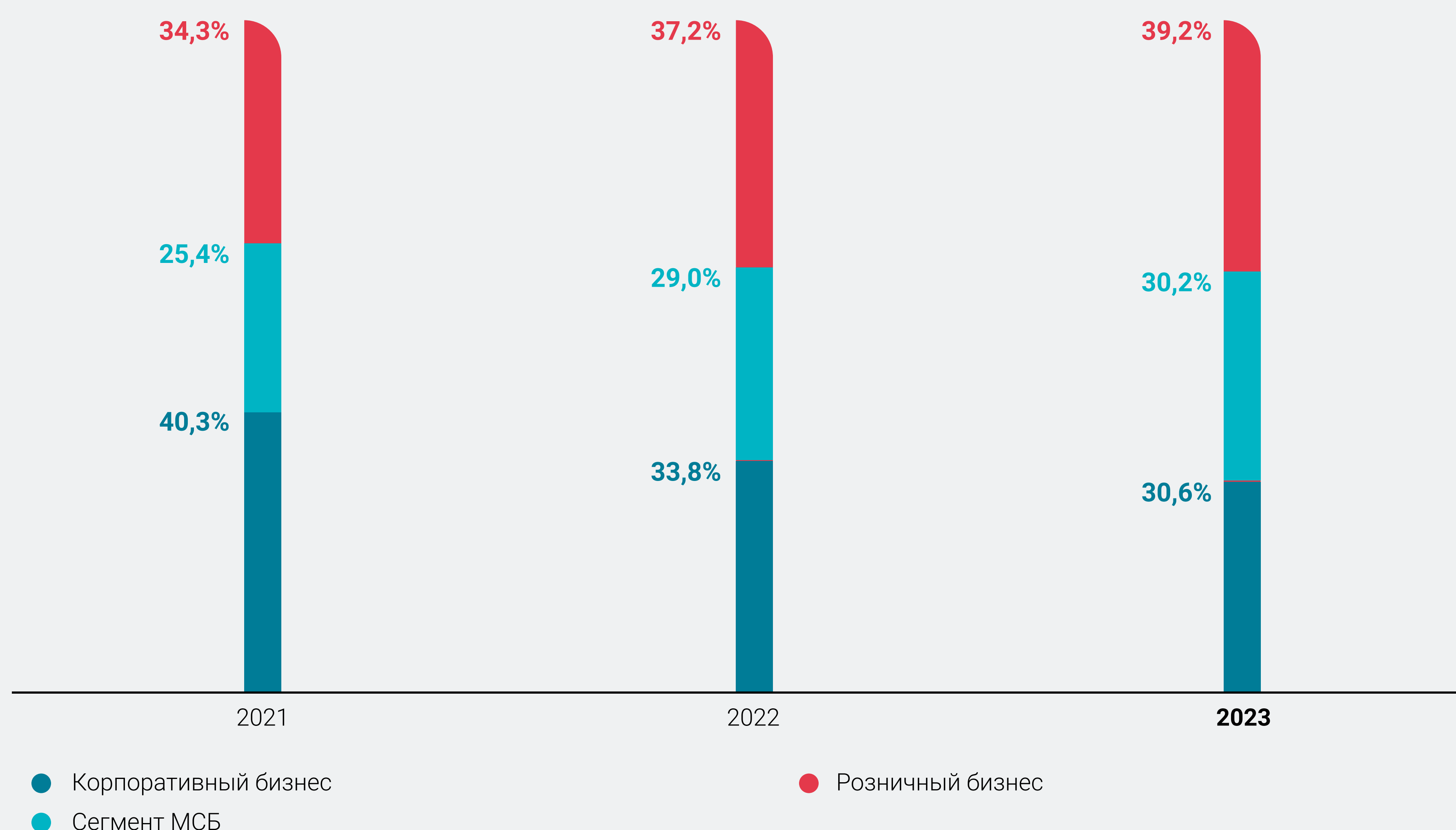
Основными драйверами роста депозитной базы Банка в 2023 году стали **розничный бизнес** и **сегмент МСБ**. Объемы вкладов клиентов этих направлений выросли соответственно на 18,4% (до 886,4 млрд тенге) и на 17,3% (до 683 млрд тенге).

При этом доля вкладов **корпоративного бизнеса** Банка увеличилась незначительно – на 1,6% (до 691,6 млрд тенге).

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
- 04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ПО КЛЮЧЕВЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ БИЗНЕСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Структура депозитной базы по направлениям бизнеса



Удельные веса сегмента **розничного бизнеса** (39,2% на конец отчетного периода) и сегмента **МСБ** (30,2% на конец отчетного периода) растут второй год подряд.

Доля **корпоративного бизнеса** в общем депозитном портфеле в 2023 году, несмотря на рост на 10,9 млрд тенге, сократилась на 3,2% и составила 30,6% от всей депозитной базы Банка.

Вклад ключевых направлений бизнеса в доход Банка по итогам 2023 года

Показатель	Ед. изм.	Совокупное значение	Розничный бизнес	Сегмент МСБ	Корпоративный бизнес	Прочее*
Чистый процентный доход	млрд тенге	193,3	102,2	59,8	28,0	3,3
	% к совокупному значению	100%	52,8%	30,9%	14,5%	1,7%
Чистый комиссионный доход	млрд тенге	23,2	7,1	14,7	1,5	(-0,04)
	% к совокупному значению	100,0%	30,5%	63,3%	6,3%	(-0,2%)
Чистая прибыль после уплаты налогов	млрд тенге	116,4	31,0	70,4	33,9	(-18,8)
	% к совокупному значению	100,0%	26,6%	60,4%	29,1%	(-16,15%)

* Столбец «Прочее» включает в себя показатели от инвестиционной деятельности и прочих операций.

В 2023 году наиболее доходным сегментом бизнеса был сегмент МСБ: на него приходилось 63,3% чистого комиссионного дохода и 30,9% чистого процентного дохода, а доля МСБ в чистой прибыли Банка составила 60,4%.

Розничный бизнес внес наибольший вклад в формирование чистого процентного дохода Банка – 52,8%, на него также приходилось 30,5% чистого комиссионного дохода. Доля розничного бизнеса в чистой прибыли Банка составила 26,6%.

Корпоративный сегмент бизнеса сформировал 29,1% чистой прибыли Банка, а также 14,5% чистого процентного дохода и 6,3% чистого комиссионного дохода.

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

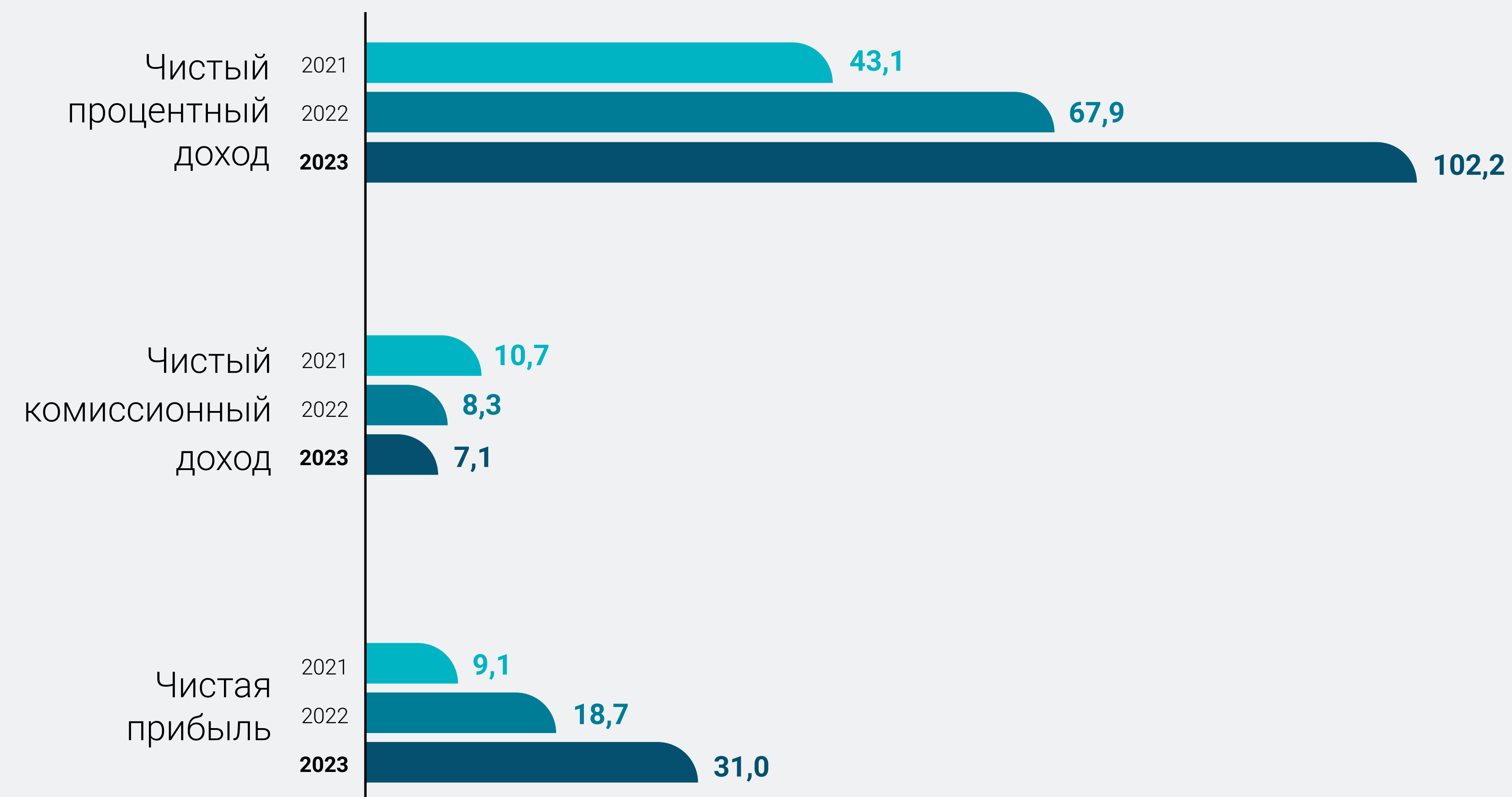
07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

РОЗНИЧНЫЙ СЕГМЕНТ БИЗНЕСА

Доходы в сегменте розничного бизнеса

млрд тенге



Чистый процентный доход в розничном сегменте в 2023 году по сравнению с 2022 годом увеличился на 50,6% и составил 102,2 млрд тенге. Ключевыми факторами, обусловившими существенную позитивную динамику этого показателя, стали:

- рост объемов беззалогового кредитования;
- рост трансфертных доходов;
- новая программа онлайн-автокредитования;
- рост объемов ипотечного кредитования;
- развитие товарных кредитов за счет расширения партнерских программ с крупнейшими сетями по продаже электроники и бытовой техники.

Чистый комиссионный доход снизился на 14,9% до 7,1 млрд тенге. Это является следствием клиентоориентированного подхода Банка, который снижал или обнулял тарифы на открытие и ведение счетов, осуществление кассовых, переводных, заемных операций, конвертацию и другие услуги. Кроме того, Банк увеличил порог бесплатного снятия наличных и лимит денежных переводов на платежные карты других банков Республики Казахстан. Также на снижение комиссионного дохода повлияла отмена комиссий за обналичивание кредитных средств, что было следствием изменений на законодательном уровне.

Чистая прибыль по сегменту увеличилась на 66% до 31 млрд тенге.

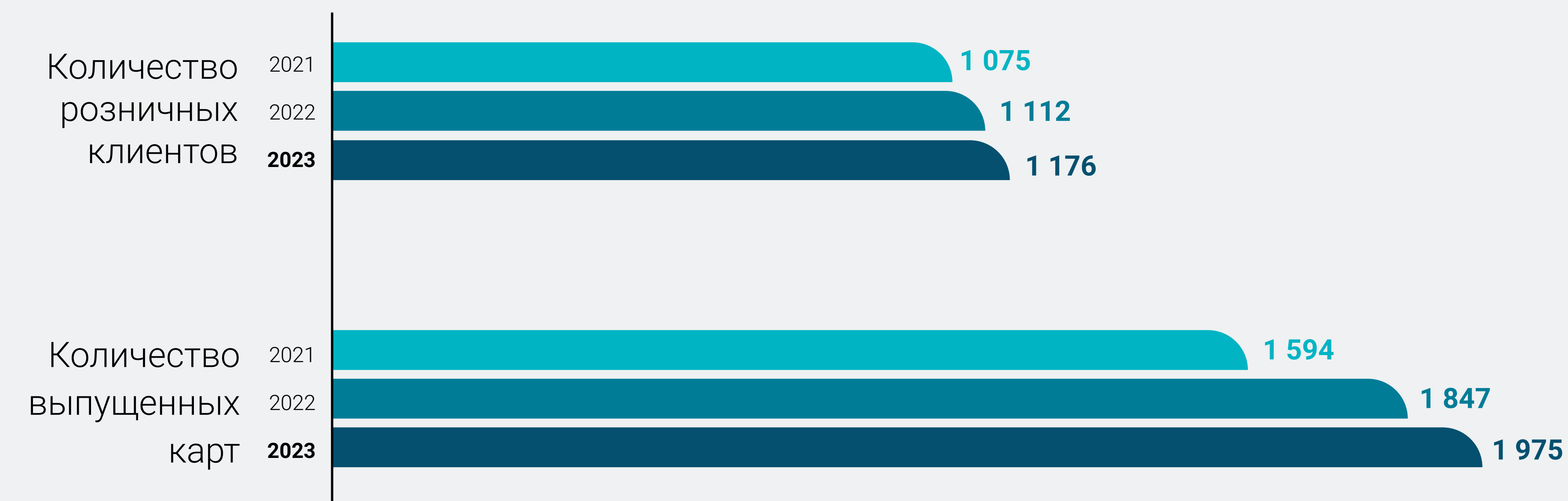
В 2023 году **количество розничных клиентов** по сравнению с 2022 годом увеличилось на 6% до 1,176 млн человек. Общее **количество выпущенных карт** выросло на 7% и достигло 1,976 млн штук.

Для удобства клиентов обслуживание физических лиц подразделяется на три категории:

- **Mass** – базовый пакет услуг для физических лиц (*более 97% клиентов*);
- **Solo** – предпремиальная категория, включающая расширенный пакет услуг, в том числе услуги персонального менеджера, отдельные зоны обслуживания, консультации юриста;
- **Premier** – премиальная категория, включающая широкий комплекс услуг для состоятельных клиентов.

Количество розничных клиентов и выпущенных карт

тыс. шт.



ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

- 01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
- 02. ПОРТРЕТ БАНКА
- 03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ

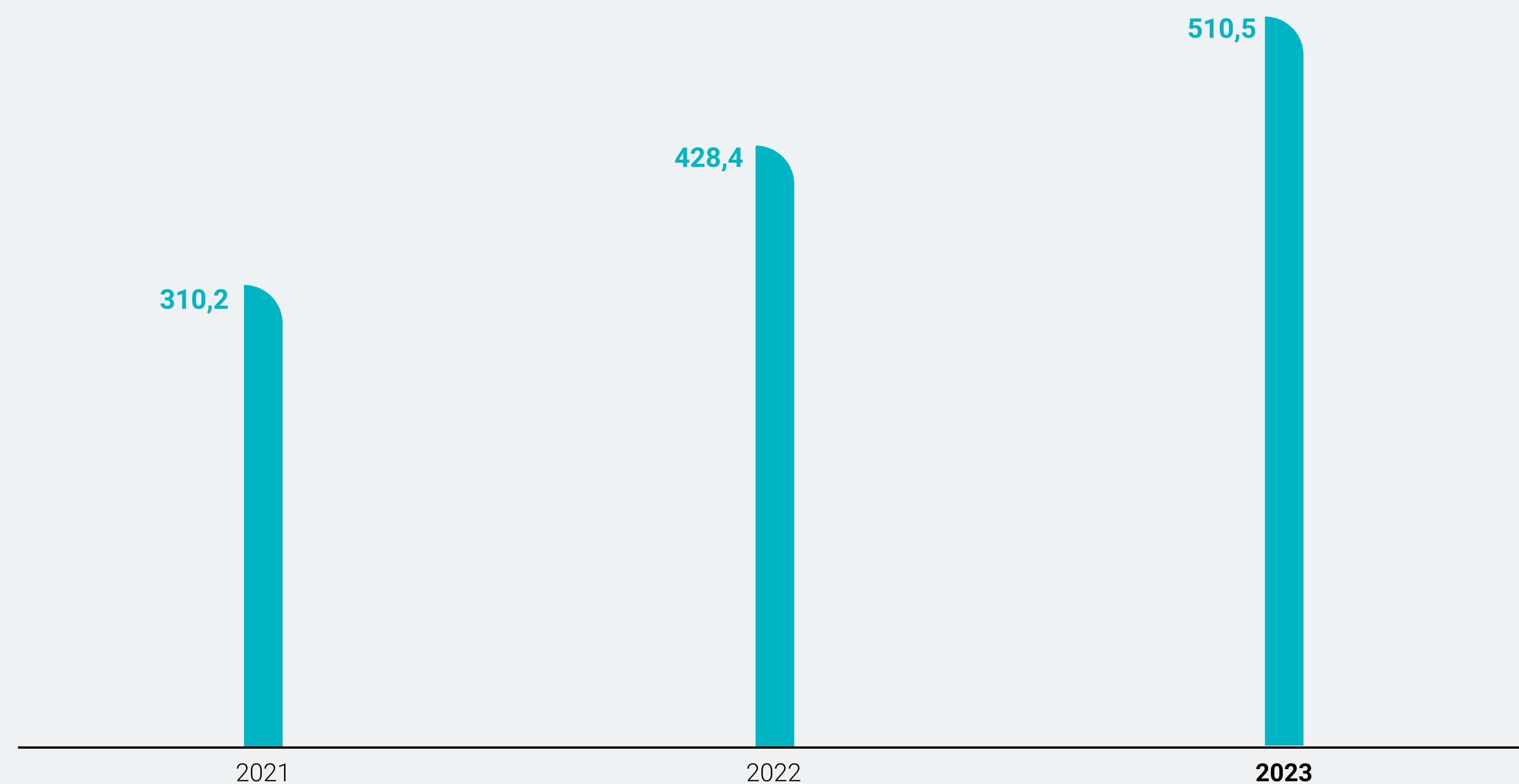
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

08. ПРИЛОЖЕНИЯ

РОЗНИЧНЫЙ СЕГМЕНТ БИЗНЕСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный портфель розничного бизнеса

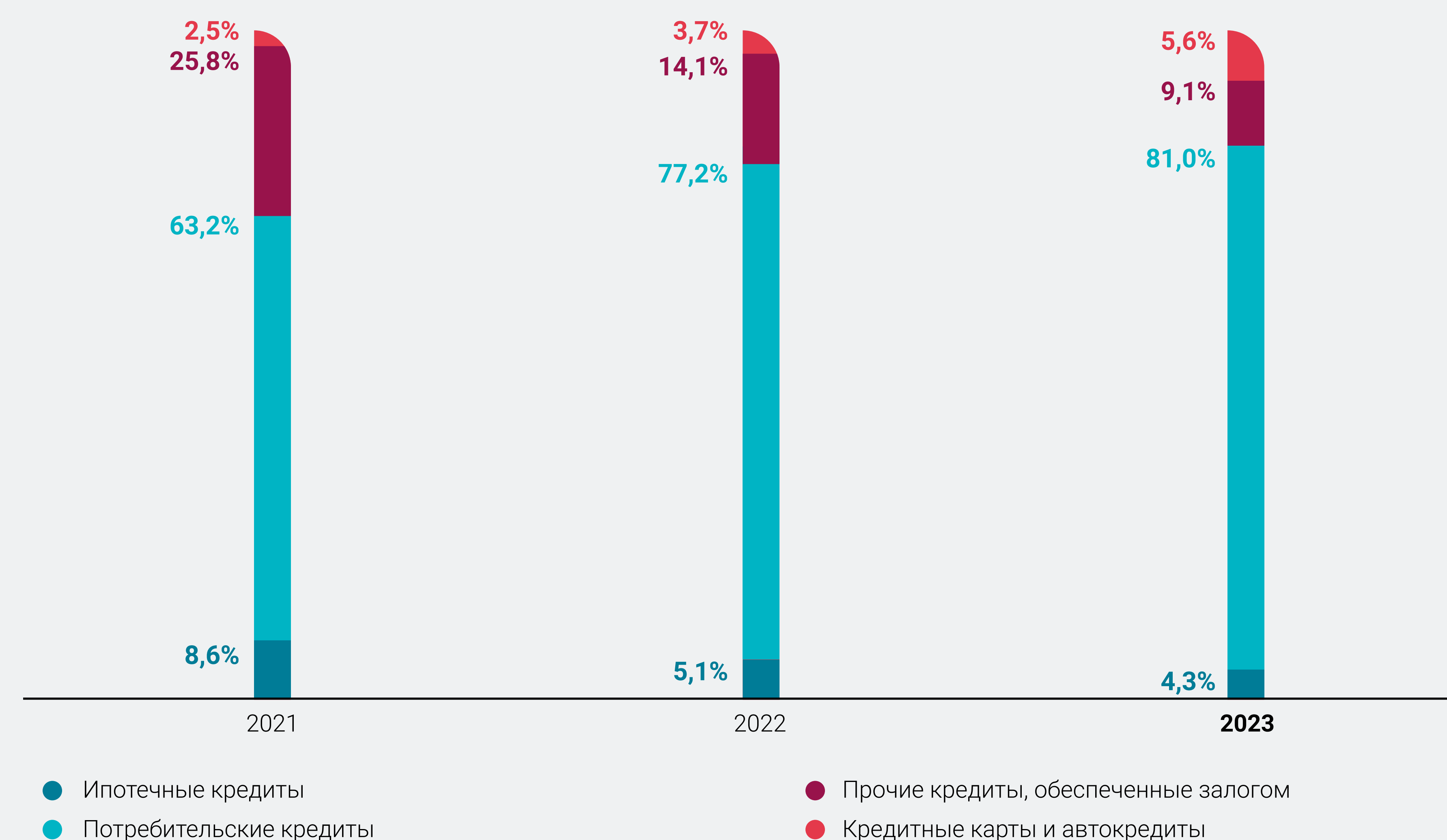
млрд тенге



Кредитный портфель розничного бизнеса Банка в 2023 году увеличился на 19,2% и составил 510,5 млрд тенге.

Основной вклад в эту динамику внесли рост объемов беззалогового кредитования и стартовавшая во второй половине 2023 года программа онлайн-автокредитования.

Структура кредитного портфеля розничного бизнеса



Беззалоговые **потребительские кредиты**, как и в прошлые годы, стали главным драйвером роста сегмента в 2023 году: на них приходился 81% портфеля розничных займов.

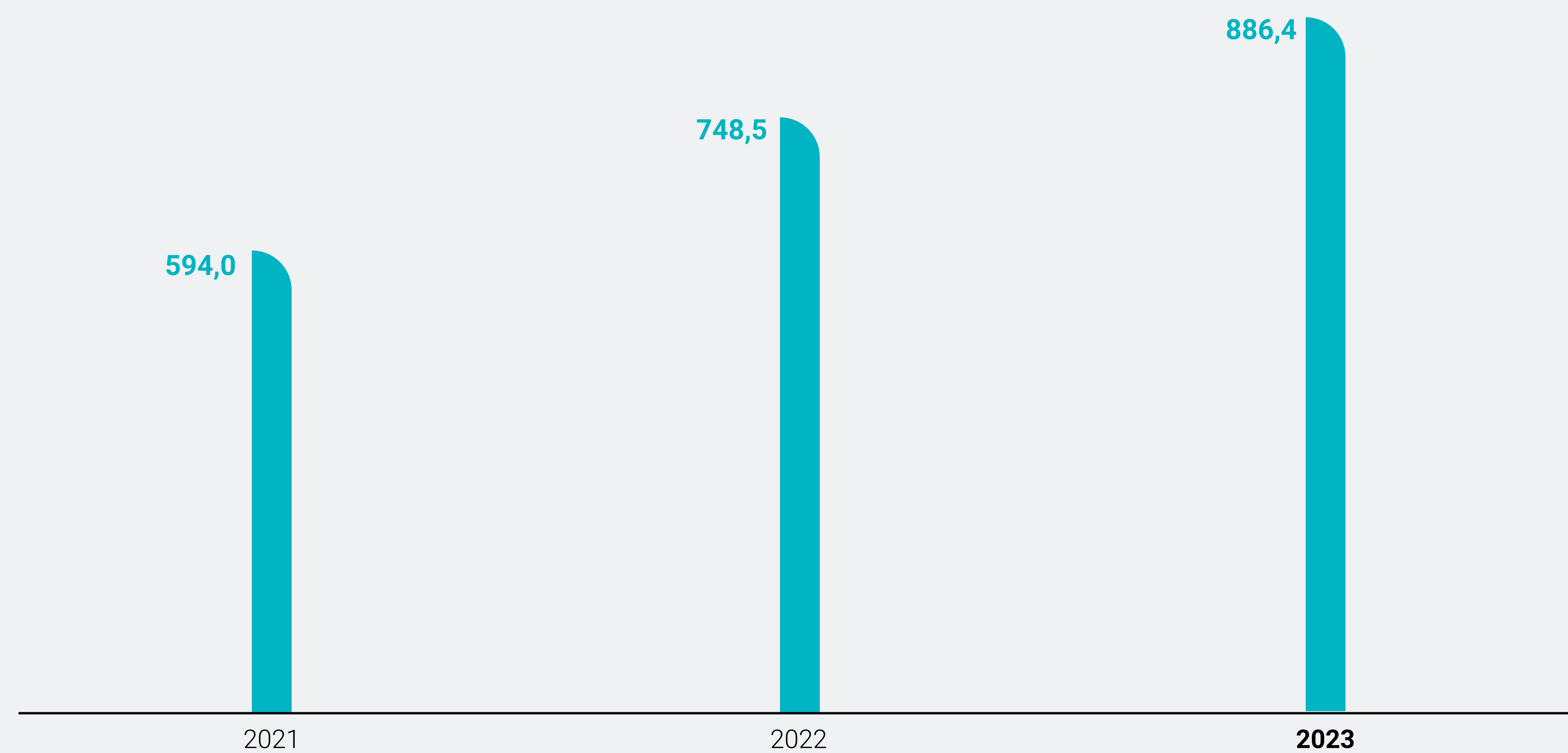
В структуре залоговых займов наилучшую динамику показала новая программа **онлайн-автокредитования**, реализация которой началась летом 2023 года.

Кроме того, Банк поддерживал объемы выдачи **ипотечных кредитов**, чему способствовало постепенное снижение базовой ставки Национального банка Республики Казахстан. Впрочем, удельная доля ипотеки в структуре кредитного портфеля Банка за минувшие два года сократилась вдвое. Причина тому – стагнация рынка первичного жилья в Казахстане из-за существенного повышения цен у застройщиков, а также из-за сокращения финансирования льготной государственной программы ипотечного кредитования «7-20-25» с начала 2023 года.

РОЗНИЧНЫЙ СЕГМЕНТ БИЗНЕСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

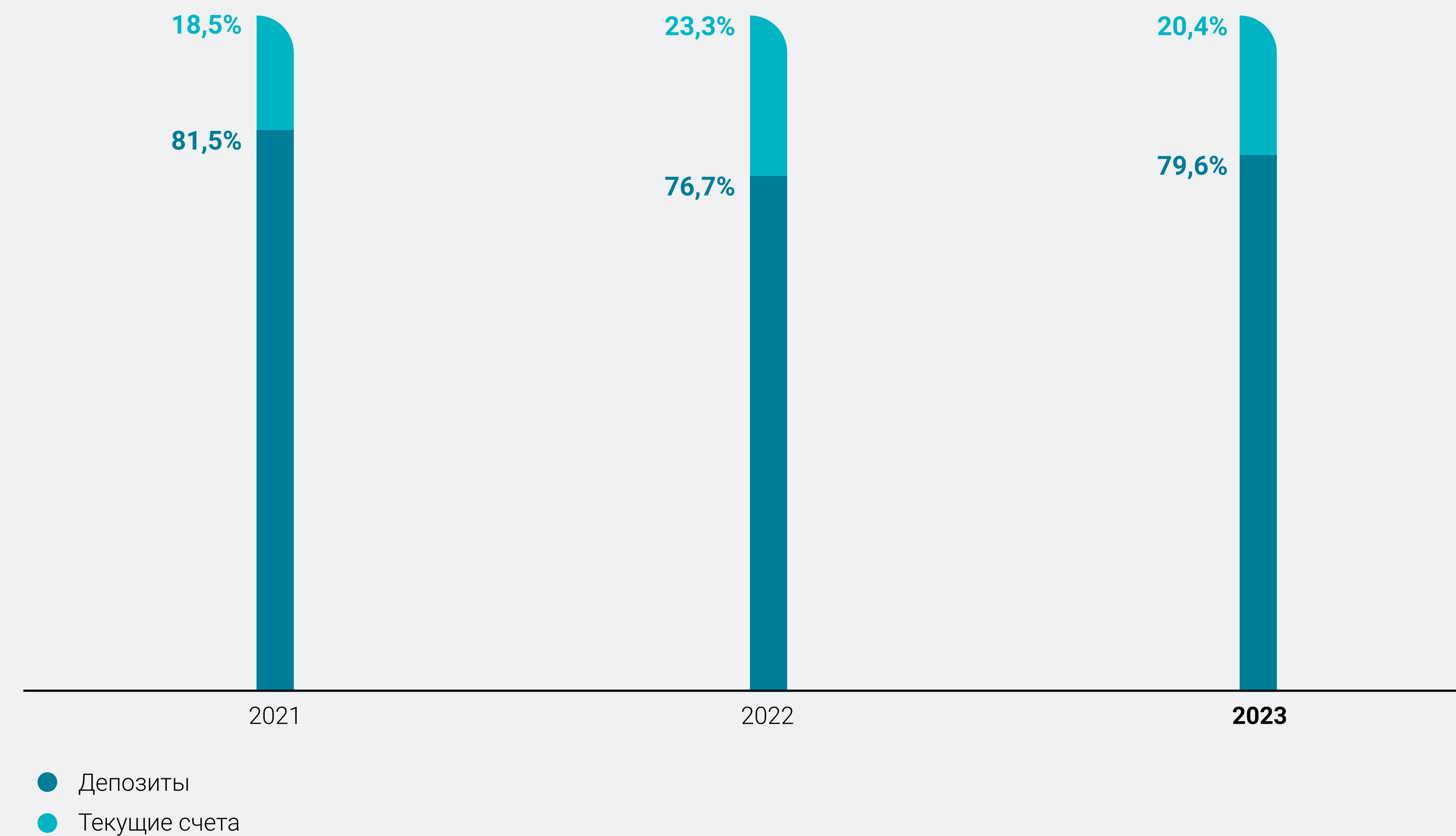
Депозитная база розничного бизнеса

млрд тенге



Объем вкладов клиентов – физических лиц, включая средства на текущих счетах и депозитах, за отчетный год вырос на 18,4% и достиг 886,4 млрд тенге.

Структура депозитной базы розничного бизнеса



В структуре вкладов розничных клиентов, как и в минувшие периоды, преобладает доля **срочных депозитов**, которая по итогам 2023 года составила 79,6%. На текущие счета (включая депозиты до востребования и гарантийные депозиты) приходится 20,4% вкладов физических лиц.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
- 04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

РОЗНИЧНЫЙ СЕГМЕНТ БИЗНЕСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Развитие розничного сегмента в 2023 году: факторы роста



Новые продукты на рынке товарного кредитования

Запущена программа товарного кредитования совместно с крупными ритейлерами электроники и бытовой техники. Интеграция дает доступ к органическому трафику партнеров, который трансформируется в приток новых клиентов в ForteBank через перекрестные продажи.



Развитие автокредитования

В партнерской программе Банка, запущенной во второй половине 2023 года, участвуют 250 автосалонов, включая салоны ведущих автодилеров Казахстана. Уникальные особенности партнерской программы состоят в том, что сделки совершаются с применением облачной ЭЦП Банка, а операции по постановке / снятию залогов и легализации иностранных автомобилей осуществляются онлайн через государственные сервисы МВД Республики Казахстан.



Развитие линейки карточных продуктов

В конце 2023 года Банк разработал и анонсировал выход на рынок новой виртуальной карты для путешественников – ForteTravel. Функционал карты предусматривает повышенные бонусы за туристические расходы, гарантирует автоматическое медицинское страхование и страхование от несчастных случаев во время путешествий по всему миру, позволяет пользоваться услугами приоритетного досмотра и посадки на борт воздушного судна, а также посещения лаундж-зон в аэропортах и т. д. Высоким спросом пользуются и те карточные продукты, которые введены несколько лет назад, в частности, карты Blue, Black и Solo.



Система быстрых и доступных международных переводов

В ноябре 2023 года ForteBank и Mastercard запустили сервис Alem. Он охватывает наиболее популярные направления денежных переводов среди казахстанцев: страны ЕС, Китай, США, Великобритания, Турция, ОАЭ и др. Переводы проводятся практически моментально – с карты любой международной платежной системы, открытой в ForteBank, на зарубежный банковский счет или карту (в зависимости от страны получателя). На сегодня клиенты ForteBank могут отправлять переводы в 37 стран. Помимо Alem, Банк предоставляет широкую линейку международных переводов, в том числе в мобильном приложении (на счет или карту), через системы «Золотая Корона» и SWIFT. Кроме того, с 2022 года Банк подключен к Системе мгновенных платежей (СМП), которую запустил Национальный банк Республики Казахстан, позволяющей держателям карт Банка моментально и без комиссий переводить деньги, эмитированные банками-участниками СМП.



Интеграция онлайн-услуг Банка с государственными сервисами

В приложение Банка интегрировано 36 государственных сервисов, включая сервисы по проверке, легализации, перерегистрации автотранспорта, онлайн-оплате штрафов и др.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

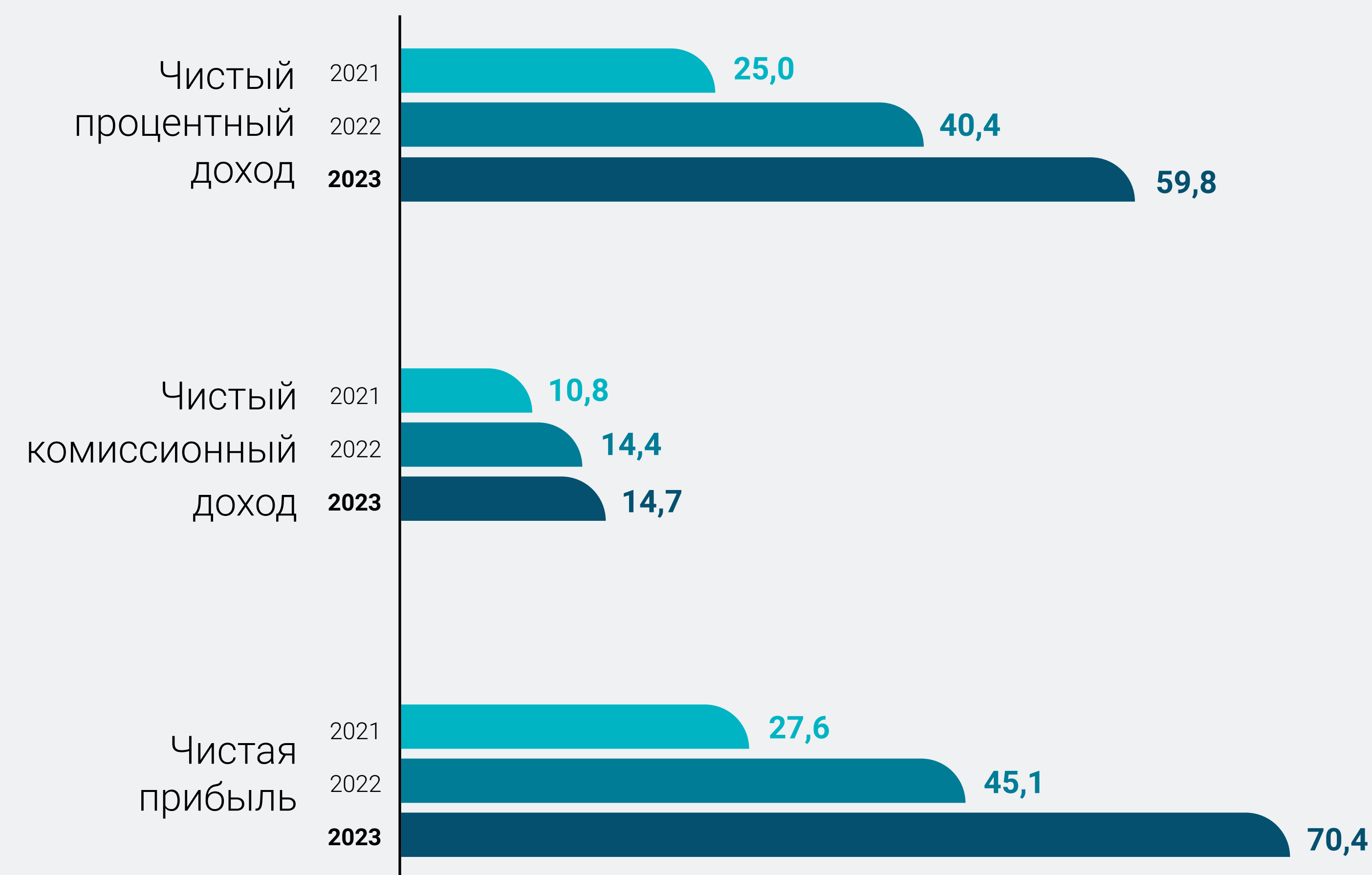
07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС (МСБ)

Доходы в сегменте МСБ

млрд тенге

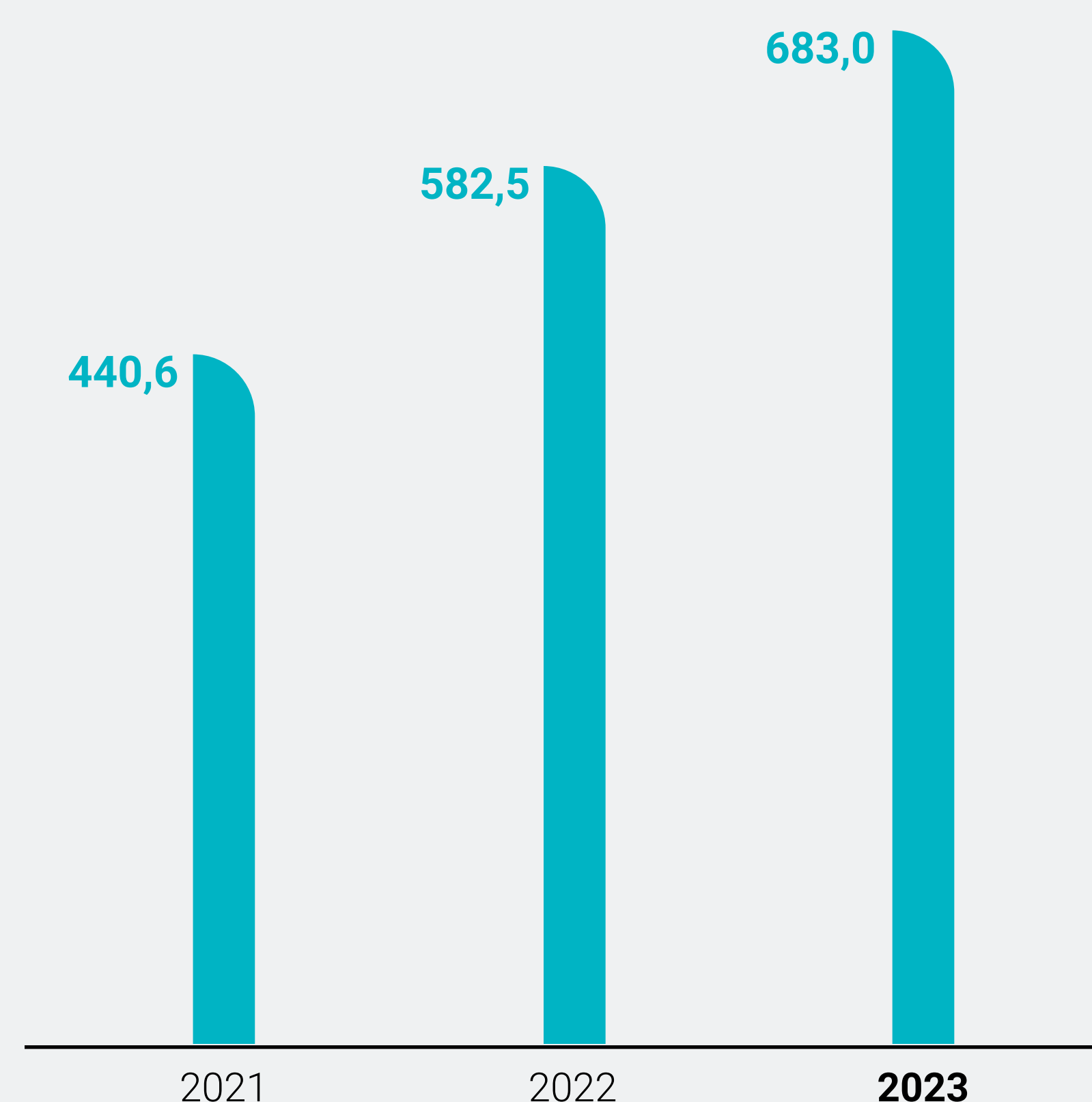


Ключевые показатели доходности по сегменту МСБ в отчетном году продемонстрировали позитивную динамику. Так, **чистый процентный доход** по итогам 2023 года вырос на 47,9% до 59,8 млрд тенге. Еще более существенным стал **рост чистой прибыли** – на 56,1% до 70,4 млрд тенге. Показатели **чистого комиссионного дохода** по сравнению с 2022 годом увеличились незначительно – на 1,9% до 14,7 трлн тенге.

Основными источниками формирования чистой прибыли в сегменте МСБ в 2023 году являлись процентные доходы и – в меньшей степени – комиссионные доходы за обслуживание клиентских счетов и валютных контрактов.

Депозитная база сегмента МСБ

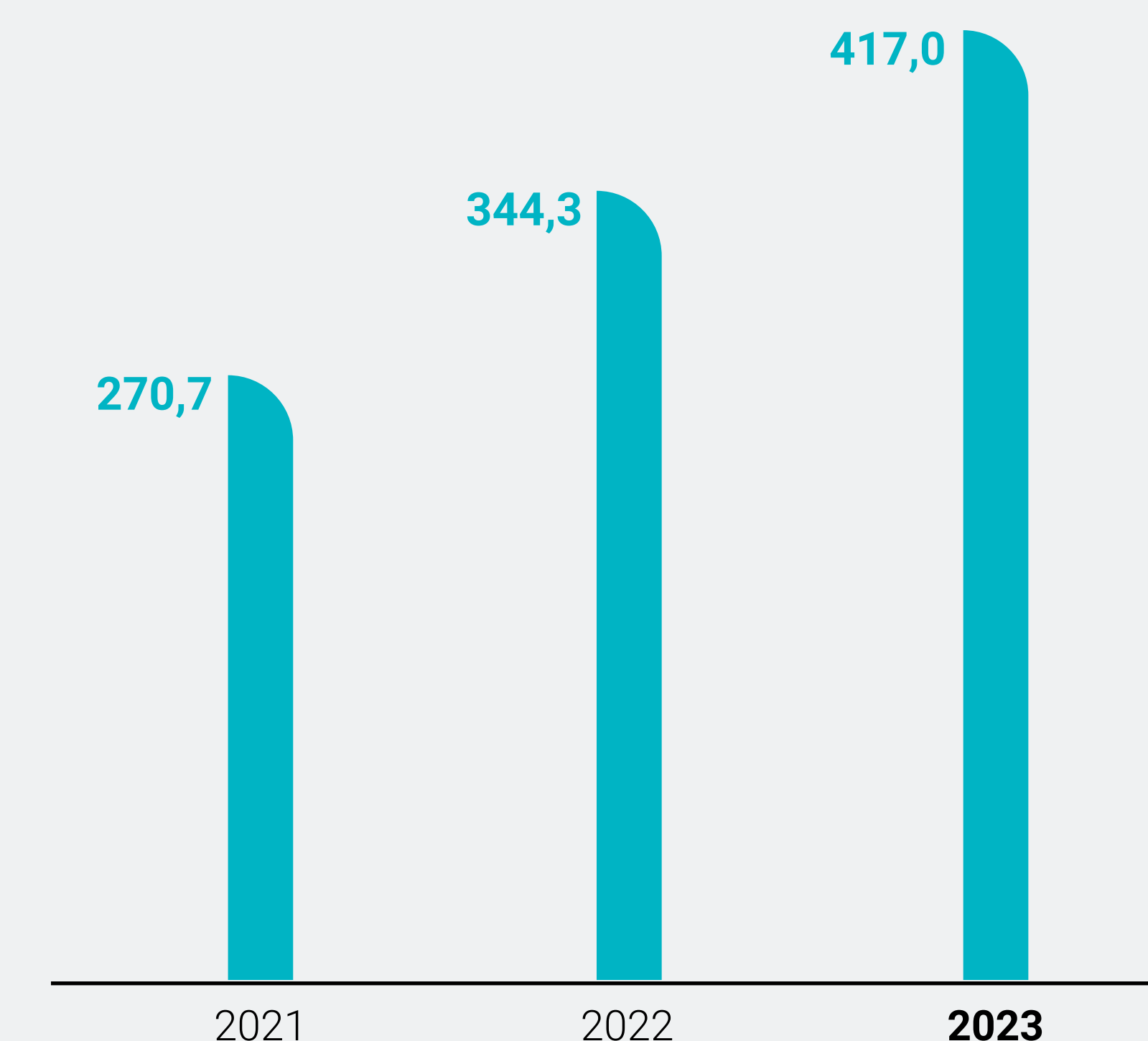
млрд тенге



Суммарный объем средств на депозитах и текущих счетах клиентов МСБ за 2023 год вырос на 17,3% и составил 683 млрд тенге. Этот показатель продемонстрировал значительно более высокий прирост по сравнению со средним по рынку банковских вкладов юридических лиц Казахстана: за 2023 год их суммарный объем, включая МСБ и корпоративный бизнес, вырос лишь на 0,1% к показателю 2022 года. Исторически основу МСБ-клиентов Банка составляют высокодоходные предприятия и ИП с умеренными и крупными оборотами. Этим отчасти объясняется опережающий рост депозитной базы: данная категория клиентов предпочитала размещать часть свободных средств на депозитах, пользуясь сравнительно высокими процентными ставками.

Кредитный портфель сегмента МСБ

млрд тенге



Объем кредитного портфеля МСБ в 2023 году вырос на 21,1% до 417 млрд тенге.

Значительный рост кредитного портфеля связан с расширением продуктовой линейки онлайн-займов, а также с привлечением государственных средств благодаря сотрудничеству Банка с государственным институтом развития – АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
- 04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

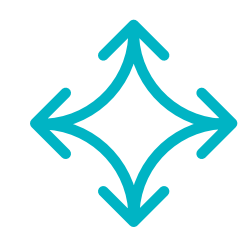
МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС (МСБ) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Развитие сегмента МСБ в 2023 году: факторы роста



Внедрение и развитие UX / UI – исследование клиентского опыта и диагностика потребностей клиентов с последующей цифровой трансформацией сервисов

В 2023 году Банк сосредоточился на дальнейшем совершенствовании действующих продуктов и услуг для предпринимателей. В частности, была предельно упрощена процедура выдачи банковских гарантий. Развивалась программа онлайн-кредитования МСБ – ею пользуется уже около 75% новых клиентов данного сегмента.



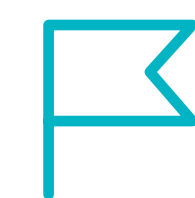
Гибкая комиссионная политика

Банк первым на рынке Казахстана обнулil комиссии за переводы в тенге, проводимые до 16:00.



Сотрудничество с государственными институтами развития

Кредитование в рамках совместных программ с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» позволяет обеспечить субъектам МСБ максимально комфортные условия кредитования – пониженную процентную ставку и банковскую гарантию в случае недостаточности собственных залогов заемщика.



Лидерство в сегменте интернет-банкинга для малого и среднего бизнеса

В мае 2023 года Forte вошел в ТОП-3 рейтинга лучших интернет-банков для бизнеса в Казахстане по версии информационно-аналитического агентства SME Banking Agency (в рейтинге участвовали банки для малого и среднего бизнеса стран Восточной Европы, Кавказа и Центральной Азии). Кроме того, в июне 2023 года Forte был признан лучшим мобильным банком для МСБ в Казахстане.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

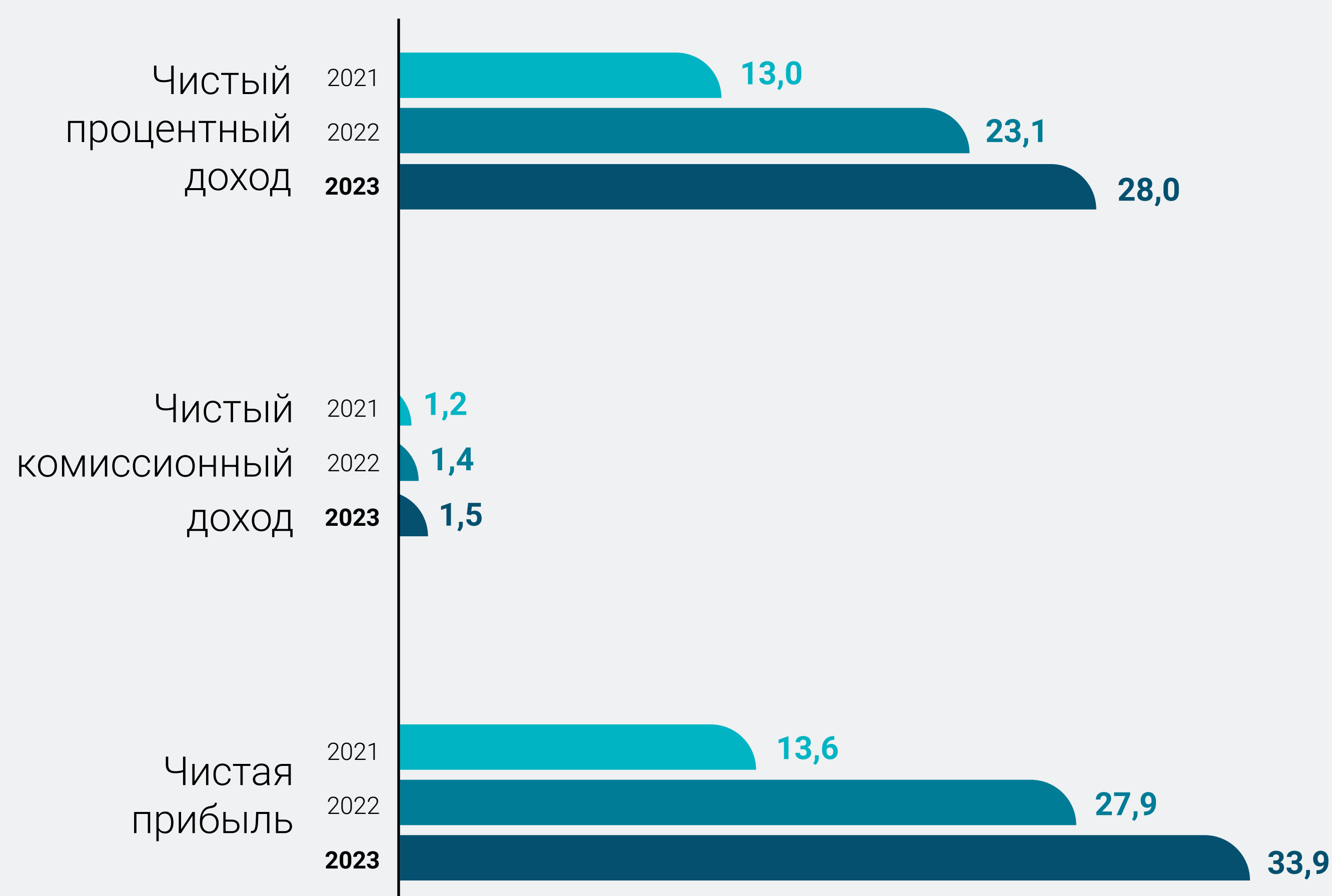
07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Доходы в сегменте корпоративного бизнеса

млрд тенге



Показатели **чистого процентного дохода** и **чистой прибыли** в сегменте корпоративного бизнеса Банка в отчетном периоде росли одинаковыми темпами – на 21,3% каждый (до 28 млрд тенге и 33,9 млрд тенге соответственно). **Чистый комиссионный доход** увеличился на 8,9% до 1,5 млрд тенге.

Депозитная база корпоративного бизнеса

млрд тенге

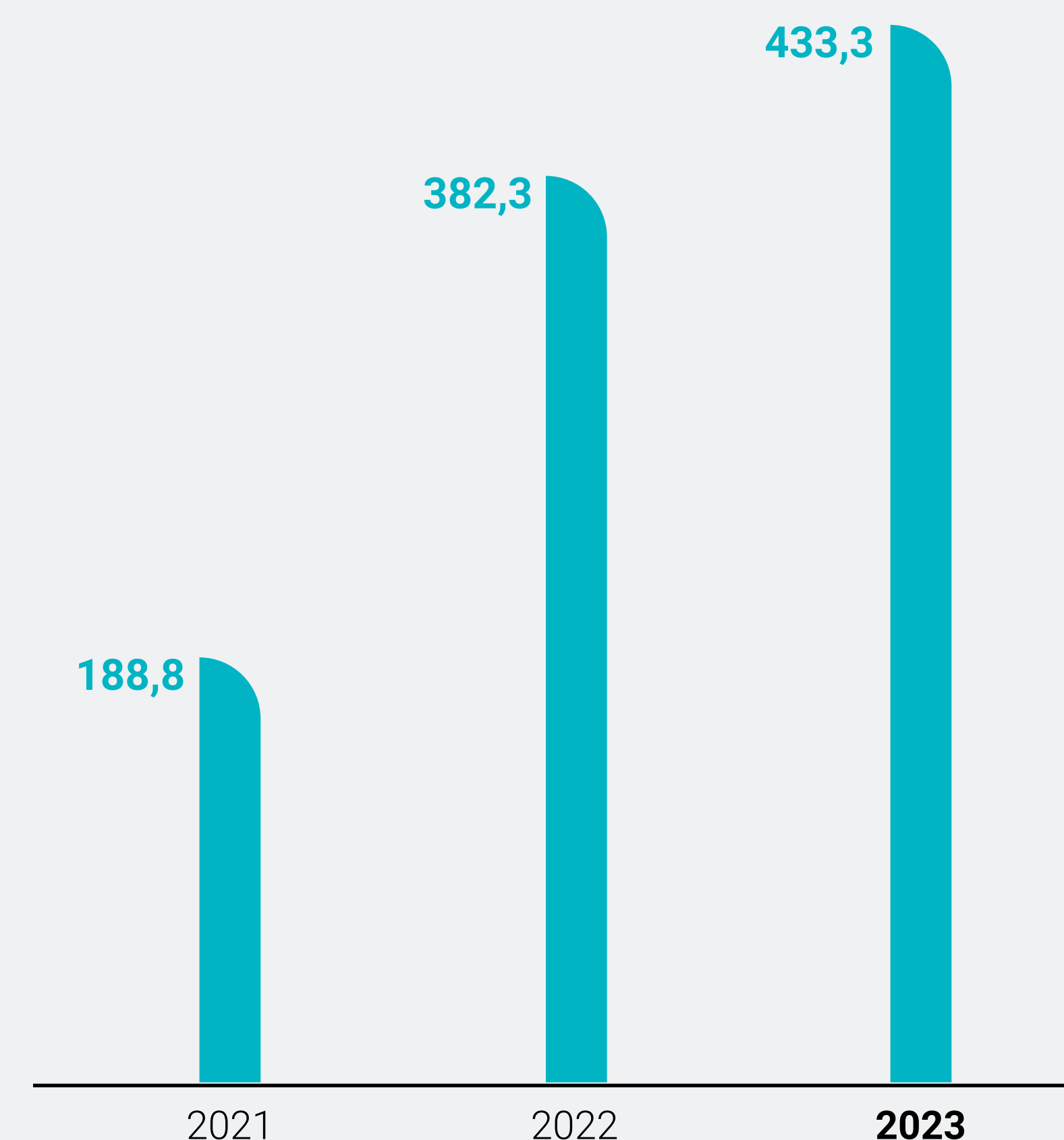


Суммарный объем средств на депозитах и текущих счетах корпоративных клиентов Банка вырос незначительно – на 1,6% до 691,6 млрд тенге.

Росту депозитов компаний и организаций госсектора содействовали удобные условия открытия депозитов, а также повышение рейтинга Банка агентством Fitch в августе 2023 года с «BB-» до «BB» и улучшение прогноза агентства Moody's по рейтингам Банка в ноябре 2023 года со «Стабильного» до «Позитивного».

Кредитный портфель корпоративного бизнеса

млрд тенге



Суммарный объем кредитного портфеля корпоративных клиентов Банка в 2023 году увеличился на 13,3% до 433,3 млрд тенге.

После двукратного роста портфеля корпоративного бизнеса, произошедшего в 2022 году, в отчетном периоде перед Банком стояла задача удержать долю рынка корпоративного кредитования и закрепиться на ней. Приросту кредитного портфеля способствовал рост автоматизации банкинга: к концу 2023 года в онлайн было переведено до 90% документооборота, связанного с оформлением корпоративных займов.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

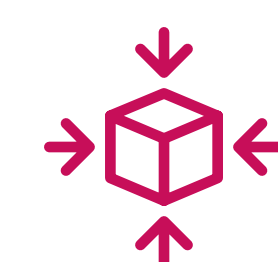
КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Развитие корпоративного сегмента в 2023 году: факторы роста



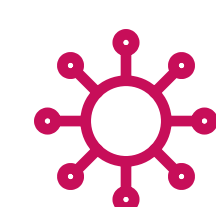
Рост кредитования ключевых отраслей

Банк нарастил объемы кредитования клиентов по большинству ключевых отраслей экономики Республики Казахстан. Особенно заметным стал рост кредитования компаний химической промышленности (60 млрд тенге в 2023 году против 0,7 млрд тенге в 2022 году) и оптовой торговли (133,4 млрд тенге против 94,8 млрд тенге).



Миграция крупных корпоративных заемщиков из дочерних структур российских банков

Из-за угрозы вторичных санкций крупные казахстанские компании перешли на обслуживание в казахстанские банки, не аффилированные с российскими учредителями. Этот фактор в основном проявился еще в 2022 году, но отчасти повлиял на динамику операционных показателей Банка и в отчетном периоде.



Формирование новых логистических хабов

Внешнеполитическая ситуация стимулировала бурный рост логистики на территории Казахстана. Крупные компании, в том числе ушедшие из России после введения международных санкций, в минувшем году стимулировали высокий спрос на заемные средства, привлекаемые для строительства логистических центров в республике.



Участие в государственных программах кредитования корпоративного бизнеса

В течение отчетного периода Банк участвовал в софинансировании инфраструктурных программ при поддержке государственных институтов развития. Среди крупнейших совместных программ – сотрудничество с АО «Банк развития Казахстана» (льготное долгосрочное кредитование производств критически важной продукции), с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (субсидирование процентной ставки для реализации программ по перечню приоритетных секторов экономики), с АО «KazakhExport» (поддержка отечественных экспортеров).

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Fortе:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

РАБОТА С ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

В 2023 году Банк продолжил работу по улучшению качества текущего ссудного портфеля, а также по трансформации в ликвидные активы Банка неработающих активов портфеля Heritage, включающего в себя проблемные займы, которые перешли к Forte от АО «Альянс Банк» и АО «Темірбанк».

В течение 2023 года суммарный объем кредитно-обесцененных займов сократился со 107,9 млрд тенге до 97,2 млрд тенге, их доля в ссудном портфеле уменьшилась на 2,1 п. п. до 6,6%.

Работа с проблемной задолженностью ведется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка – Положением по работе с проблемными долгами корпоративного, малого и среднего бизнеса и Положением по работе с проблемными займами розничного кредитования.

Динамика качества ссудного портфеля* Банка

Показатель	1 января 2022	1 января 2023	1 января 2024
Ссудный портфель, млрд тенге	847,1	1 238,6	1 467,8
Кредитно-обесцененные займы**, млрд тенге	111,6	107,9	97,2
Доля кредитно-обесцененных займов в ссудном портфеле	13,2%	8,7%	6,6%
Провизии по ссудному портфелю, млрд тенге	38,2	65,1	90,3
Покрытие провизиями кредитного портфеля	4,5%	5,3%	6,1%

* Показатели «Ссудный портфель», «Кредитно-обесцененные займы» приведены на брутто-основе, согласно аудированной отчетности.

** К кредитно-обесцененным займам отнесены кредиты, включенные в Этап 3 и ПСКО.

Взыскание проблемной задолженности

млрд тенге

Период	План	Факт
2021	20	33
2022	10	23,8
2023	10	22,7

В 2023 году **объем погашения проблемной задолженности, включая портфель Heritage, составил 22,7 млрд тенге при плане в 10 млрд тенге.**

Суммарный объем взыскания проблемной задолженности за период 2014-2023 гг. составляет около 400 млрд тенге.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

РАБОТА С ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

Рефинансирование проблемной задолженности в рамках государственной программы в 2023 году

млрд тенге

Пул	Количество займов	Основной долг старый	Основной долг новый
Всего, в том числе:	852	14	7,2
Рефинансирование	398	7,3	6,1
ГП тенге	292	3,9	3,3
ГП валюта	106	3,4	2,8
Оказание доп. помощи	454	6,7	1,1

В рамках государственной программы Банк проводит внутреннее рефинансирование проблемных займов розничного бизнеса и индивидуальных предпринимателей. Благодаря рефинансированию и оказанию дополнительной помощи в 2023 году **суммарный объем основного долга по 852 проблемным займам розничных клиентов и ИП сократился почти вдвое – с 14 млрд тенге до 7,2 млрд тенге.**

Реализация непрофильных активов

млрд тенге

Период	План	Факт
2021	18,5	19,7
2022	8,9	9,8
2023	15,0	17,5

Непрофильные активы у Банка возникали в основном за счет принятия на баланс Банка залогового имущества в ходе мероприятий по взысканию проблемной задолженности. **За 2023 год Банк реализовал непрофильные активы на сумму 17,5 млрд тенге (при плановом объеме 15 млрд тенге), что на 78,6% больше показателя 2022 года.**

Снижение портфеля Heritage

млрд тенге

	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
	37,6	27,9	22,4

В 2023 году портфель Heritage снизился на 19,7% до 22,4 млрд тенге (с 27,9 млрд тенге годом ранее). Кроме того, дополнительно произведено оздоровление портфеля Heritage на сумму 4,5 млрд тенге в рамках государственной программы.

В целом работа по портфелю Heritage завершена: из остающейся на балансе Банка задолженности в размере 22,4 млрд тенге основная часть займов рефинансирована по государственной программе.

- 01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
- 02. ПОРТРЕТ БАНКА
- 03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
- 06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
- 07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
- 08. ПРИЛОЖЕНИЯ

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

СТРУКТУРА БАЛАНСА

Консолидированные активы
Банка выросли за 2023 год
на 16,6% и составили

3 253,2

млрд тенге

Ключевым фактором роста стало существенное увеличение денежных средств и их эквивалентов (включая наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан, остатки средств, необремененные на бирже, и средства в кредитных организациях): их объем увеличился на 246,1 млрд тенге (+53,7% к уровню 2022 года) и достиг 704 млрд тенге.

Другим значимым фактором был рост объемов кредитного портфеля Банка – на 204 млрд тенге до 1 377,5 млрд тенге (+17,4% относительно 2022 года).

Кроме того, позитивную динамику активов Forte поддержало увеличение средств Банка в финансовых организациях (включая вклады и текущие счета в Национальном Банке Республики Казахстан, депозиты в других банках, условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения). Они увеличились на 70,4 млрд тенге до 101,4 млрд тенге (+227,1% к уровню предыдущего года).

Обязательства Банка за 2023 год выросли на 15,4% и достигли 2 823,4 млрд тенге. Наиболее существенную роль в этом сыграл рост по статье «Текущие счета и депозиты клиентов» на 249,3 млрд тенге до 2 261 млрд тенге (+12,4% к показателю 2022 года). Кроме того, динамика обязательств Банка отчасти была обусловлена ростом кредиторской задолженности по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг (договорам РЕПО): этот показатель увеличился на 95,6 млрд тенге (+140,8% к показателю 2022 года) и составил 163,5 млрд тенге.

Дополнительным фактором, повлиявшим на рост суммарных объемов обязательств Банка, стало увеличение обязательств по статьям «Выпущенные долговые ценные бумаги», «Прочие обязательства», «Средства банков и иных финансовых организаций» и «Отложенные налоговые обязательства».

Собственный капитал Банка по итогам 2023 года вырос на 25,0% – с 343,8 млрд тенге до 429,8 млрд тенге. Прибыль по итогам 2023 года увеличилась на 18,7% и составила 116,4 млрд тенге (в 2022 году – 98,1 млрд тенге).

Консолидированный баланс Банка

млрд тенге на конец года

Показатель	2021	2022	2023	Изменение 2023/2022
Активы	2 425,8	2 789,4	3 253,2	16,6%
Денежные средства и их эквиваленты	432,9	457,9	704,0	53,7%
Средства в финансовых организациях	46,9	31,0	101,4	227,1%
Торговые и инвестиционные ценные бумаги	988,1	993,3	956,7	-3,7%
Кредиты, выданные клиентам	808,9	1 173,5	1 377,5	17,4%
Основные средства	62,6	59,0	56,7	-3,9%
Нематериальные активы	14,1	14,6	13,9	-4,8%
Прочие активы	72,1	59,9	43,0	-28,2%
Обязательства	2 148,2	2 445,6	2 823,4	15,4%
Текущие счета и депозиты клиентов	1 733,8	2 011,7	2 261,0	12,4%
Средства банков и прочих финансовых организаций	85,2	66,8	68,4	2,4%
Кредиторская задолженность по договорам РЕПО	25,1	67,9	163,5	140,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	253,1	249,5	267,3	7,1%
Отложенные налоговые обязательства	14,0	13,9	12,7	3,6%
Субординированный долг	20,5	16,8	14,4	-24,4%
Прочие обязательства	16,5	19,0	36,1	90,0%
Капитал	277,7	343,8	429,8	25,0%

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

- 01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
- 02. ПОРТРЕТ БАНКА
- 03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

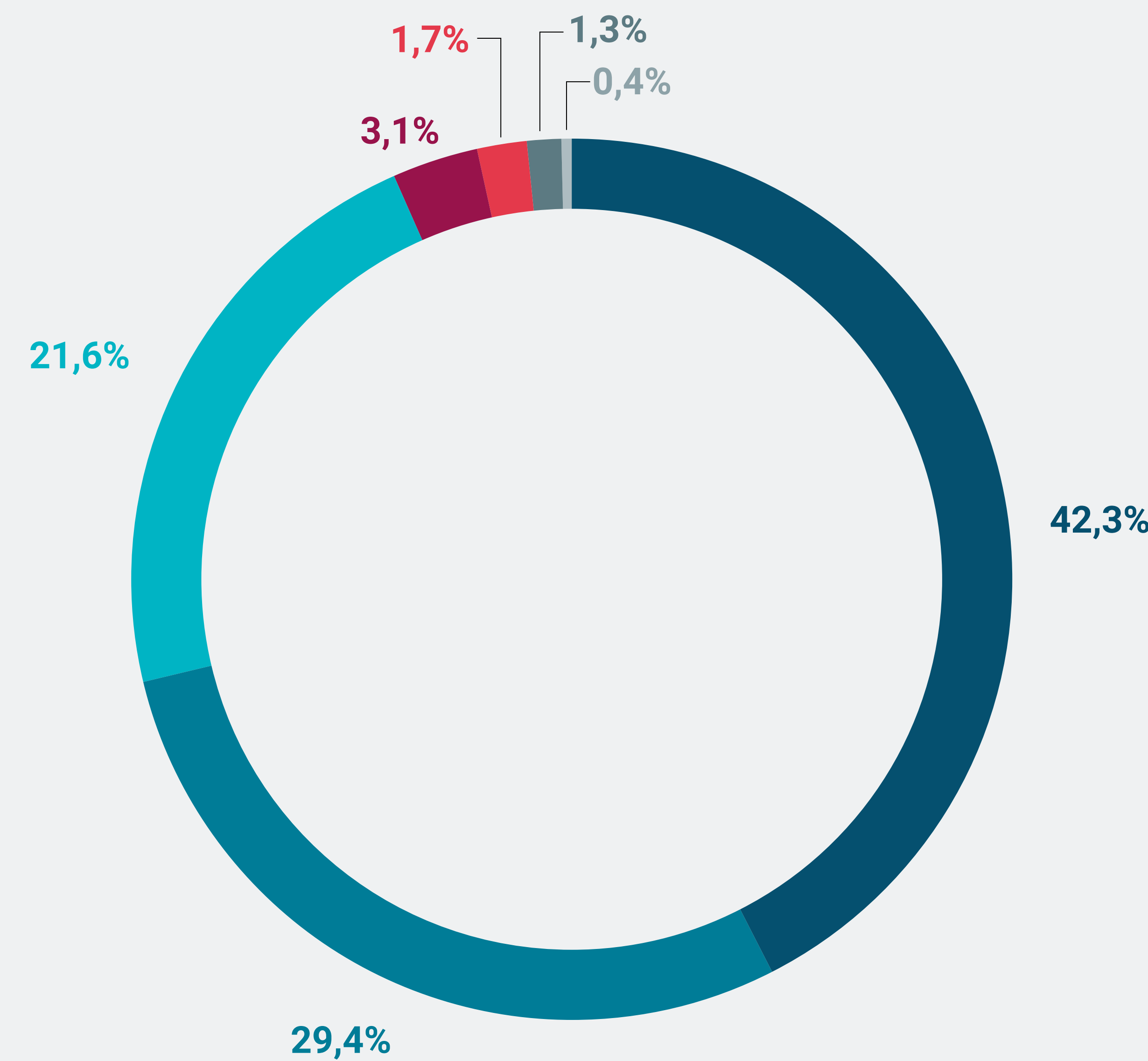
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ

07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

08. ПРИЛОЖЕНИЯ

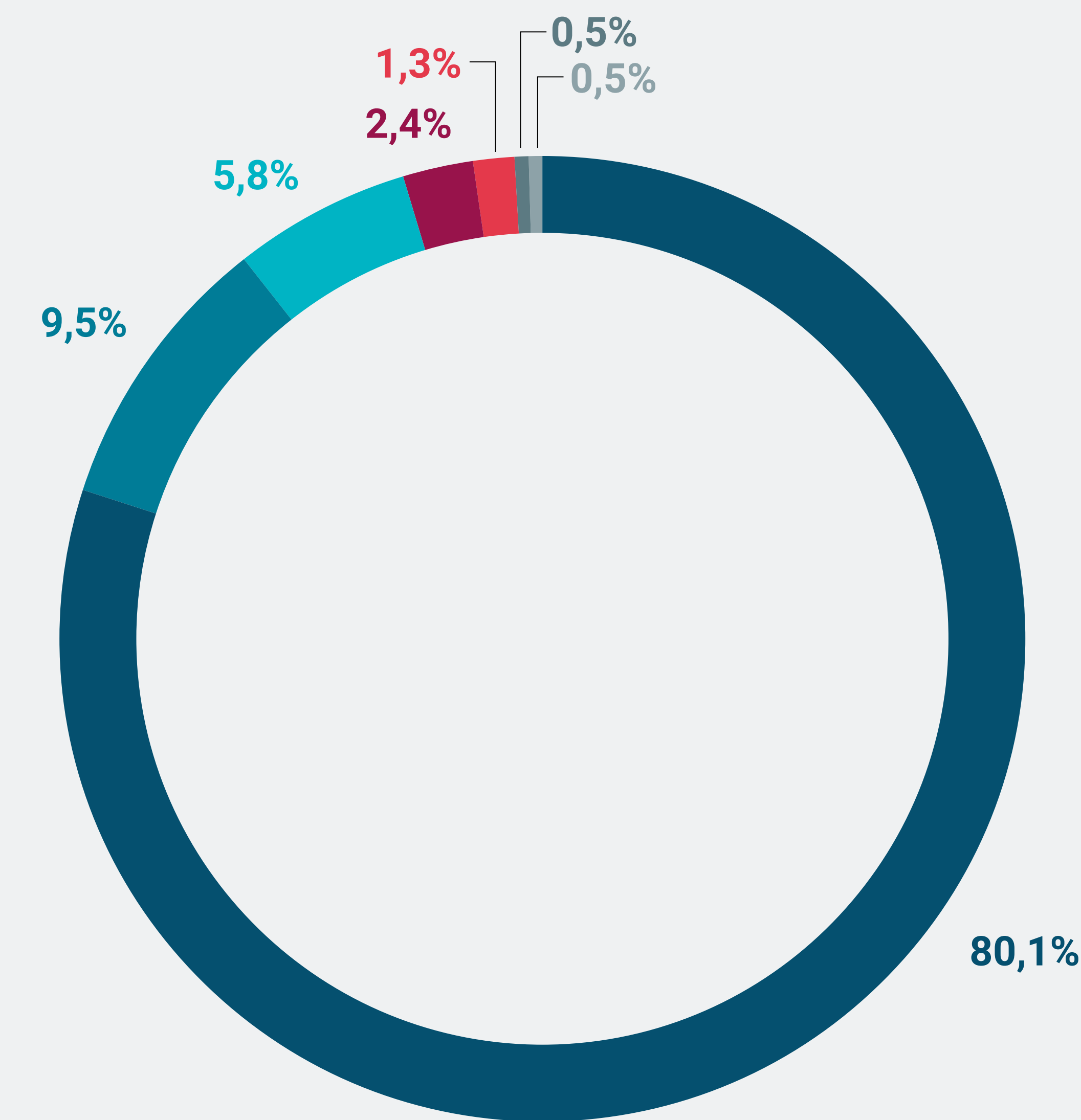
СТРУКТУРА БАЛАНСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Структура активов Банка на 31 декабря 2023 года (на консолидированной основе)



- Кредиты, выданные клиентам
- Основные средства
- Торговые и инвестиционные ценные бумаги
- Прочие активы
- Денежные средства и их эквиваленты
- Нематериальные активы
- Средства в финансовых организациях

Структура обязательств Банка на 31 декабря 2023 года (на консолидированной основе)



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

ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

50,3%

Рост чистого процентного дохода

Главным образом рост чистого процентного дохода был обусловлен существенным увеличением доходов от выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки. В частности, от выданных клиентам кредитов (в 2023 году эта часть процентного дохода составила 245,2 млрд тенге – на 49,7% больше, чем в 2022 году), долговых и инвестиционных ценных бумаг (89,8 млрд тенге – на 14% больше, чем в 2022 году), средств в финансовых организациях и эквивалентов денежных средств (24,9 млрд тенге – на 189,5% больше, чем в 2022 году).

Снижение непроцентных доходов на 22,9%. Ключевая причина снижения непроцентных доходов заключается в существенном сокращении чистого дохода по операциям с иностранной валютой (в 2023 году – 31,9 млрд тенге, на 36,1% меньше, чем в 2022 году). Кроме того, суммарные комиссионные расходы Банка по итогам 2023 года выросли на 7,4%, в то время как суммарные комиссионные доходы – только на 0,3%.

Рост непроцентных расходов на 28,1% объясняется увеличением общих и административных расходов на 27,2% до 79,1 млрд тенге, а также расходов по кредитным убыткам на 31,8% до 49,7 млрд тенге.

Рост чистой прибыли на 18,7%. Основным драйвером роста чистой прибыли в 2023 году стало увеличение чистого процентного дохода на 50,3% относительно 2022 года.

Доходы и расходы Банка: основные показатели на консолидированной основе

млрд тенге

Показатель	2021	2022	2023	Изменение 2023/2022
Чистый процентный доход*, в том числе:	95,9	128,6	193,3	50,3%
Процентные доходы	193,0	260,7	374,1	43,5%
Процентные расходы	(97,1)	(132,1)	(180,8)	36,9%
Непроцентные доходы, в том числе:	40,4	75,4	58,1	-22,9%
Комиссионные доходы	37,3	36,2	36,3	0,3%
Комиссионные расходы	(14,8)	(12,2)	(13,1)	7,4%
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	11,0	49,9	31,9	-36,1%
Непроцентные расходы, в том числе:	(69,2)	(105,3)	(134,9)	28,1%
Расходы по кредитным убыткам	(9,9)	(37,7)	(49,7)	31,8%
Общие и административные расходы	(51,3)	(62,2)	(79,1)	27,2%
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	67,1	98,7	116,5	18,0%
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(3,0)	(0,6)	(0,02)	-96,7%
Чистая прибыль	64,1	98,1	116,4	18,7%

* Значения процентных доходов рассчитаны с использованием эффективной процентной ставки.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

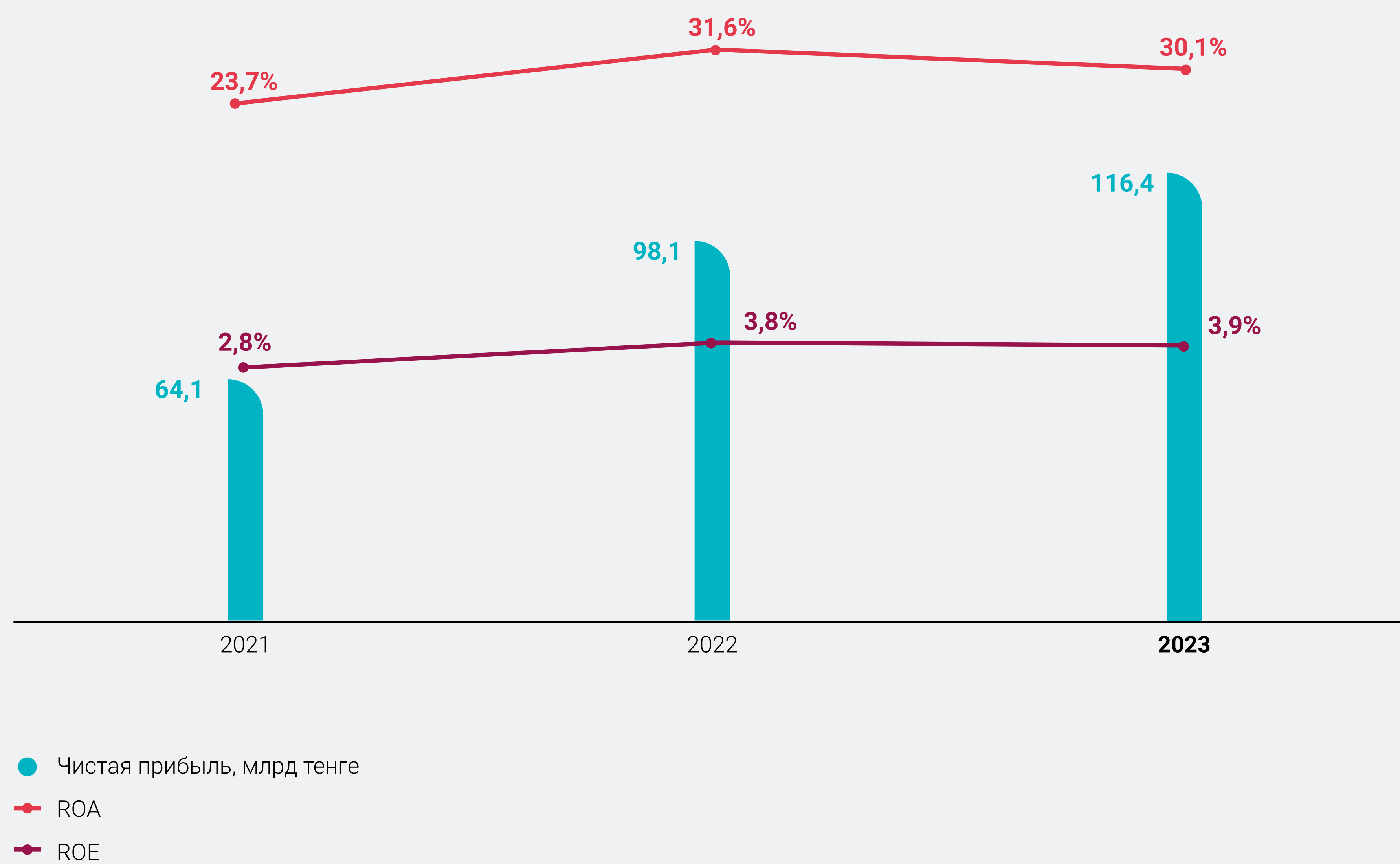
ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Показатель рентабельности активов (ROA) в 2023 году незначительно увеличился – с 3,8% до 3,9%.
В то же время несколько снизилась рентабельность капитала (ROE) – с 31,6% до 30,1%. Причина снижения ROE заключается в том, что в отчетном периоде чистая прибыль Банка росла менее динамично, чем собственный капитал Банка (рост этих показателей относительно 2022 года составил 18,7% и 25,0% соответственно).

ВЫПОЛНЕНИЕ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

В отчетном периоде Банк выполнял все действующие пруденциальные нормативы. По сравнению с 2022 годом улучшились расчетные значения коэффициентов достаточности собственного капитала (k1, k1-2, k2), а также коэффициент текущей ликвидности k4. Несколько снизились коэффициенты срочной ликвидности (k4-1, k4-2, k4-3), однако их значения, как и в случае с иными пруденциальными нормативами Банка, кратны превышали нормативные значения.

Показатели рентабельности Банка



Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2023	Фактическое значение на 1 января 2024
Компоненты для расчета коэффициентов достаточности собственного капитала, млрд тенге			
Капитал 1-го уровня		315,1	406,8
Капитал 2-го уровня		10,4	8,1
Регуляторный капитал		325,4	414,9
Активы, взвешенные по степени риска (RWA)		1 609,2	1 953,6
Коэффициенты достаточности собственного капитала			
Коэффициент k1	7,5%	19,6%	20,8%
Коэффициент k1-2	8,5%	19,6%	20,8%
Коэффициент k2	10%	20,2%	21,2%
Коэффициенты ликвидности			
Коэффициент текущей ликвидности k4	0,3	1,226	1,520
Коэффициент срочной ликвидности k4-1	1	3,083	2,718
Коэффициент срочной ликвидности k4-2	0,9	2,625	2,145
Коэффициент срочной ликвидности k4-3	0,8	2,222	1,780

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

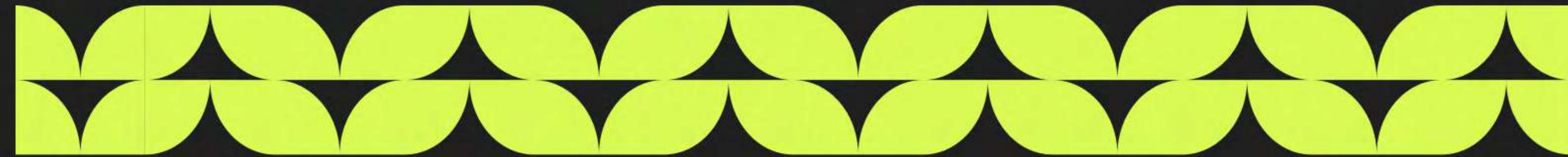
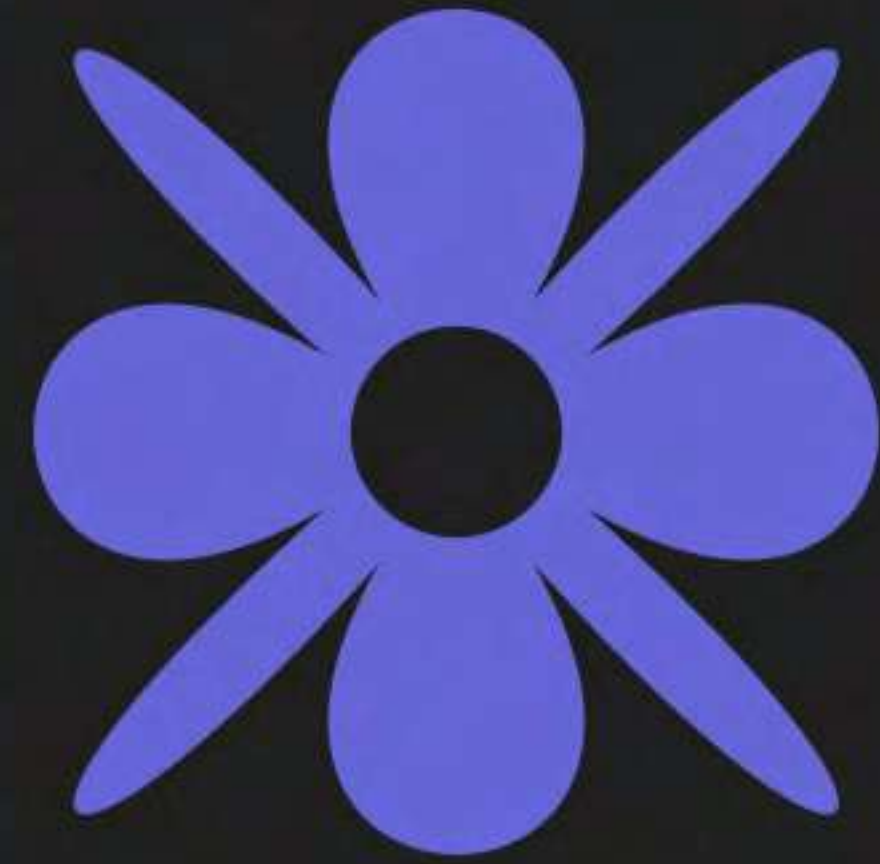
08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

- 01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ
- 02.
ПОРТРЕТ БАНКА
- 03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА
- 04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

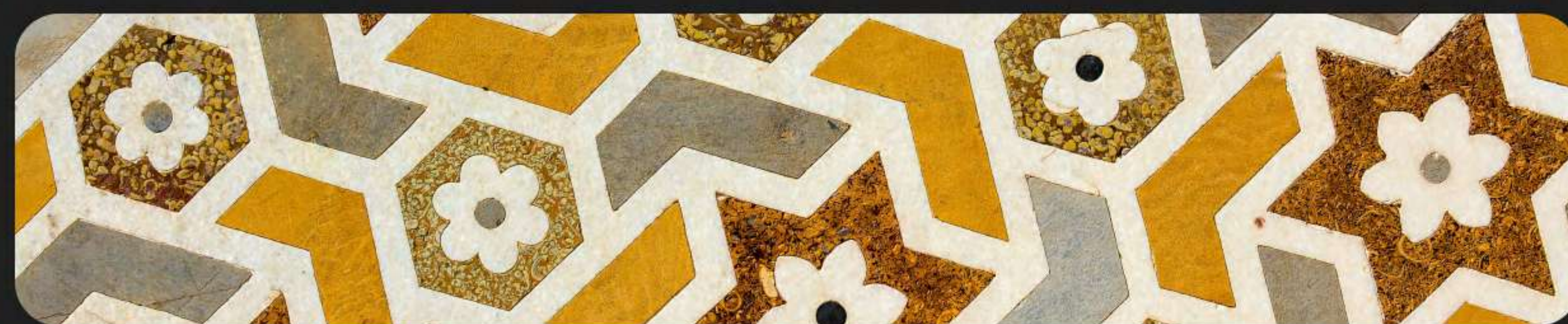
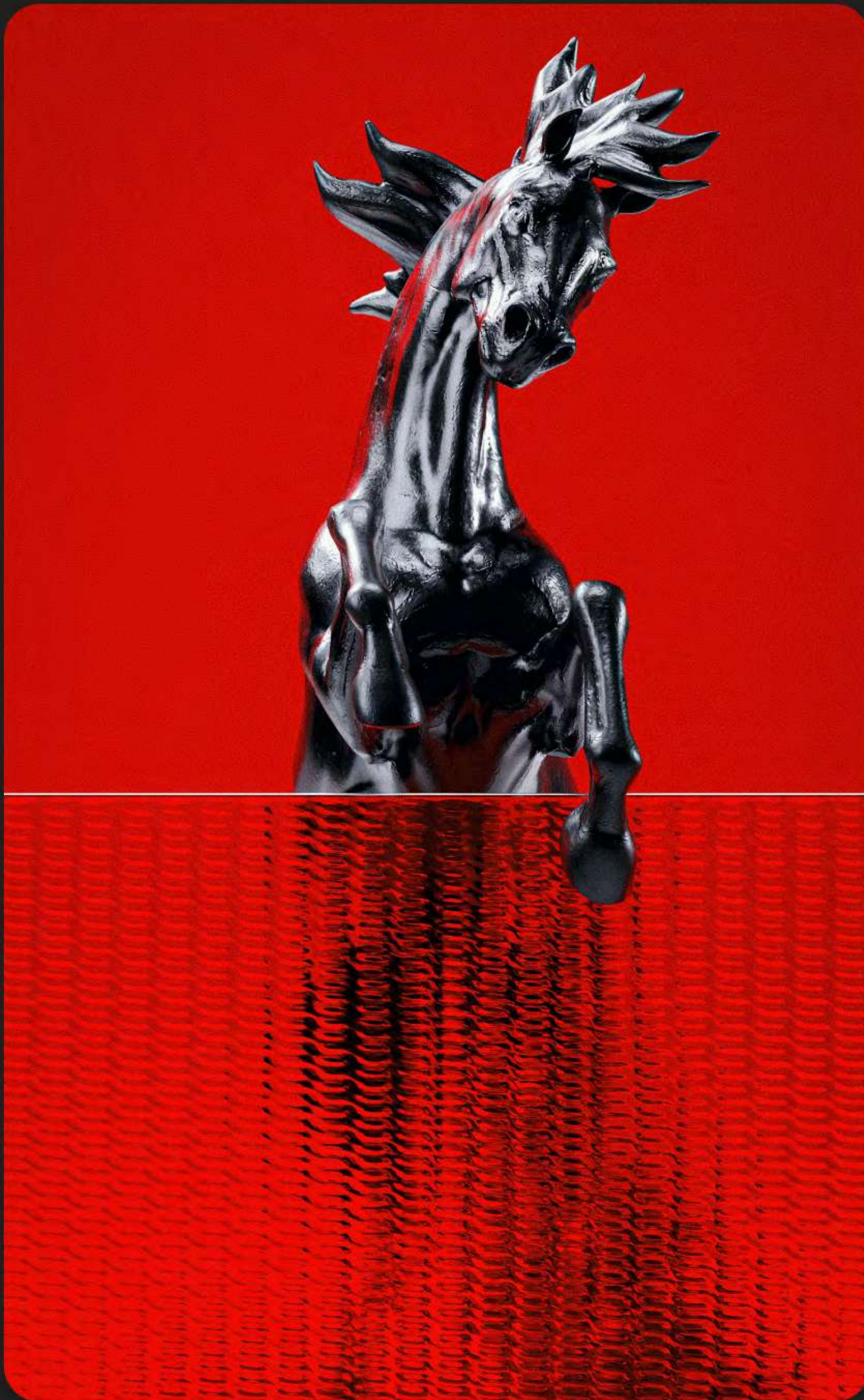
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

- 06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ
- 07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ
- 08.
ПРИЛОЖЕНИЯ



05

ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ



СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

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

Акционеры и менеджмент Банка придают особое значение совершенствованию и актуализации практик корпоративного управления с учетом растущих требований общества и бизнес-среды. В 2017, 2018 и 2020 гг. Общее собрание акционеров Банка вносило изменения в ККУ, регламентируя важные вопросы ESG-повестки¹³ – экологической ответственности, роста транспарентности, обеспечения соблюдения принципов корпоративного управления в Банке.

Корпоративное управление для Банка является средством повышения эффективности своей деятельности, укрепления репутации, снижения затрат на привлечение капитала, увеличения своей рыночной стоимости. Защищая интересы всех акционеров, Совет директоров и Правление Банка руководствуются нормами ККУ и в отношениях с другими заинтересованными лицами (*стейкхолдерами*): клиентами, контрагентами, партнерами, работниками, представителями государственных органов и СМИ.

Принципы корпоративного управления в соответствии с ККУ

Защита прав и интересов акционеров

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

Эффективное управление

Управление, осуществляющееся на основе долгосрочных ориентиров и стратегии развития.

Подотчетность и ответственность

Подотчетность Совета директоров и Правления Общему собранию акционеров Банка.

Законность и этичность

Строгое соответствие внутренней нормативной базы Банка законодательству Республики Казахстан, правилам деловой этики и обычаям делового оборота.

Эффективная дивидендная политика

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

Охрана окружающей среды

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

Прозрачность и объективность раскрытия информации о Банке и его деятельности

Получение внешними заинтересованными сторонами (в том числе акционерами, клиентами, контрагентами, партнерами, инвесторами, государственными органами, СМИ) актуальной, правдивой и понятной информации о Банке и его деятельности в необходимом и достаточном объеме.

Эффективная кадровая политика

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

Активное содействие развитию финансовой системы Республики Казахстан

Участие в деятельности Ассоциации финансистов Казахстана, активное содействие процессу совершенствования законодательства и правоприменительной практики в финансовой сфере.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

13 ESG (Environmental, social and corporate governance) – экологическое, социальное и корпоративное управление.

СТРУКТУРА АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА

По состоянию на 1 января 2024 года общее количество объявленных простых акций Банка составляло 150 003 000 000 штук. Количество размещенных простых акций – 92 387 104 089 штук. Привилегированные акции у Банка отсутствовали.

Казахстанский бизнесмен Булат Утемуратов по состоянию на 1 января 2024 года являлся бенефициарным собственником и конечным контролирующим акционером Банка, владея в общей сложности 74 010 081 543 простыми акциями (81,82% акций Банка, находящихся в обращении, из них 0,18% в виде глобальных депозитарных расписок)¹⁴. Годом ранее его доля составляла 84,32% акций в обращении, в том числе 7,83% в виде глобальных депозитарных расписок.

Алидару Утемуратову принадлежат 6 783 950 242 простые акции, или 7,5% от акций в обращении (годом ранее – 5%).

Данные изменения в структуре акционеров произошли в результате продажи в I квартале 2023 года Алидару Утемуратову 2,5% акций в обращении, ранее принадлежавших Булату Утемуратову.

В свободном обращении по состоянию на 1 января 2024 года находилось 10,68% простых акций (включая акции, являющиеся базовым активом глобальных депозитарных расписок). Акции распределены среди более 40 000 акционеров, представляющих физические и юридические лица как в Казахстане, так и за его пределами.

Изменения в составе акционеров Банка в 2023 году

Показатель	1 января 2023 года	1 января 2024 года
Количество объявленных простых акций, шт.	150 003 000 000	150 003 000 000
Количество размещенных простых акций, шт.	92 387 104 089	92 387 104 089
Количество выкупленных простых акций, шт.	1 934 376 697	1 934 434 197
Количество простых акций в обращении, шт.	90 452 727 392	90 452 669 892
Количество акций в обращении, принадлежащих Б. Утемуратову	76 271 395 415	74 010 081 543
Доля акций в обращении, принадлежащих Б. Утемуратову	84,32%	81,82%
Количество акций в обращении, принадлежащих А. Утемуратову	4 522 636 370	6 783 950 242
Доля акций в обращении, принадлежащих А. Утемуратову	5,00%	7,50%

14 Размещенные акции за минусом акций и глобальных депозитарных расписок, выкупленных Банком.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ



ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ

Решение о выплате дивидендов по простым акциям принимает Общее собрание акционеров Банка в соответствии с положениями Устава Банка и Дивидендной политики Банка. После принятия соответствующего решения дивиденды должны быть выплачены в срок 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 Банка за отчетный период. Выплата дивидендов может производиться по результатам года, полугодия или квартала.

Принцип эффективной дивидендной политики, определенный ККУ Банка, подразумевает соблюдение двух ключевых требований:

- 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;
- начисление и выплата дивидендов по простым акциям Банка строятся на основе достоверной информации о реальном состоянии бизнеса Банка и наличии условий для таких начислений и выплат.

Начиная с 2017 года Банк выплачивал дивиденды акционерам ежегодно. Исключением стал 2022 год, когда в силу геополитической напряженности в регионе и неопределенности ведения бизнеса годовое Общее собрание акционеров приняло решение оставить полученный доход в распоряжении Банка и не выплачивать дивиденды по итогам деятельности в 2021 году.

По результатам 2023 года было принято решение выплатить рекордные в истории Банка дивиденды в размере 58 218 млн тенге, что, однако, не превышает 50% от чистой прибыли за 2023 год. Оставшиеся 50% чистой прибыли, согласно решению годового Общего собрания акционеров, остались в распоряжении Банка.

История выплат дивидендов Банком

Дата принятия решения	Период, за который были выплачены дивиденды	Размер дивиденда на одну акцию без учета налогов, подлежащих удержанию у источника выплаты согласно Налоговому кодексу РК, тенге	Сумма выплат, млн тенге	% соотношения к чистой прибыли за соответствующий год
15 мая 2017 года	1 января 2016 года – 31 декабря 2016 года	0,05	4 567	39,04%
2 апреля 2018 года	1 января 2017 года – 31 декабря 2017 года	0,085	7 748	39,23%
29 апреля 2019 года	1 января 2018 года – 31 декабря 2018 года	0,127	11 376	39,08%
4 мая 2020 года	1 января 2019 года – 31 декабря 2019 года	0,2372	21 108	49,98%
29 марта 2021 года	1 января 2020 года – 31 декабря 2020 года	0,5951	52 958	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		
2 мая 2023 года	1 января 2022 года – 31 декабря 2022 года	0,5421	49 034	49,99%
17 апреля 2024 года	1 января 2023 года – 31 декабря 2023 года	0,6436	58 215	50,0%

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

Права акционеров предусмотрены Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», а также прочими государственными нормативно-правовыми актами и закреплены в Уставе Банка. Принцип защиты прав и интересов акционеров Банка, подразумевающий реализацию фундаментальных прав акционеров, регламентируется ККУ Банка.

Согласно ст. 11 Устава Банка акционеры Банка имеют право:

1. ▶ Участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Банка.
2. ▶ При владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка предлагать Совету директоров Банка включить дополнительные вопросы в повестку дня Общего собрания акционеров Банка в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».
3. ▶ Получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом Банка, за исключением информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.
4. ▶ Получать выписки от центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие их право собственности на ценные бумаги.
5. ▶ Предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка.
6. ▶ 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 Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», 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.
7. ▶ Оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения.
8. ▶ Обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение 30 календарных дней со дня поступления запроса в Банк.
9. ▶ На часть имущества при ликвидации Банка.
10. ▶ Преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.
11. ▶ Участвовать в принятии Общим собранием акционеров решения об изменении количества акций Банка или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».
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) Правления Банка при одновременном наличии следующих условий:
 - установление судом факта умышленного введения в заблуждение акционеров Банка данным членом Совета директоров и (или) исполнительного органа Банка 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 Банка повлекли возникновение убытков.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРАВА АКЦИОНЕРОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Согласно ст. 3 Кодекса корпоративного управления Банка Forte обеспечивает реализацию следующих фундаментальных прав своих акционеров (без учета специальных прав крупных акционеров Банка, определенных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»):

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 Республики Казахстан 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 получения доли прибыли Банка в виде дивидендов по принадлежащим им акциям Банка;
5. ▶ права предложения Общему собранию акционеров Банка, в повестку дня которого включен вопрос об избрании члена или членов Совета директоров Банка, кандидатур для такого избрания;
6. ▶ иные права, определенные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Соблюдая права 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 (в том числе и в отчуждении этих акций).

Банк своевременно информирует своих акционеров, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, о дате, времени и месте проведения Общего собрания акционеров Банка, а также использует удобный для акционеров порядок реализации их права требовать созыва Общего собрания акционеров Банка, вносить предложения по дополнению повестки Общего собрания акционеров, выдвигать кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка, требовать проведения аудита Банка аудиторской организацией за счет акционеров Банка.



ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Прозрачность и объективность раскрытия информации о Банке и его деятельности является одним из основных принципов корпоративного управления, закрепленных в ККУ.

Банк обеспечивает своевременное предоставление / раскрытие информации о своей деятельности (в том числе о корпоративных событиях) всем внешним заинтересованным сторонам, среди которых:



Рейтинговые агентства



СМИ



Акционеры, клиенты, контрагенты, партнеры Банка



Существующие и потенциальные инвесторы Банка



Фондовые биржи, на которых осуществляется / осуществлен листинг ценных бумаг Банка



Государственные органы, осуществляющие по отношению к Банку регуляторные и надзорные функции

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

Согласно ст. 6 Кодекса корпоративного управления Банка 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 Республики Казахстан 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 Банка.

Банк раскрывает информацию в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан, требованиями фондовых бирж, в листинге которых находятся ценные бумаги, эмитированные Банком, и рекомендациями уполномоченных государственных органов. Раскрытие информации о Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, которые содержат перечень информации, которую Банк считает нужным раскрывать (помимо предусмотренной законодательством Республики Казахстан), а также правила ее раскрытия, процедуры предоставления раскрываемой информации.

Основные формы раскрытия информации о Банке:

- квартальная и годовая финансовая отчетность;
- пресс-релизы;
- годовой отчет Банка;
- сообщения о фактах, имеющих существенное значение для акционеров Банка;
- отчеты по ценным бумагам;
- нефинансовая отчетность.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

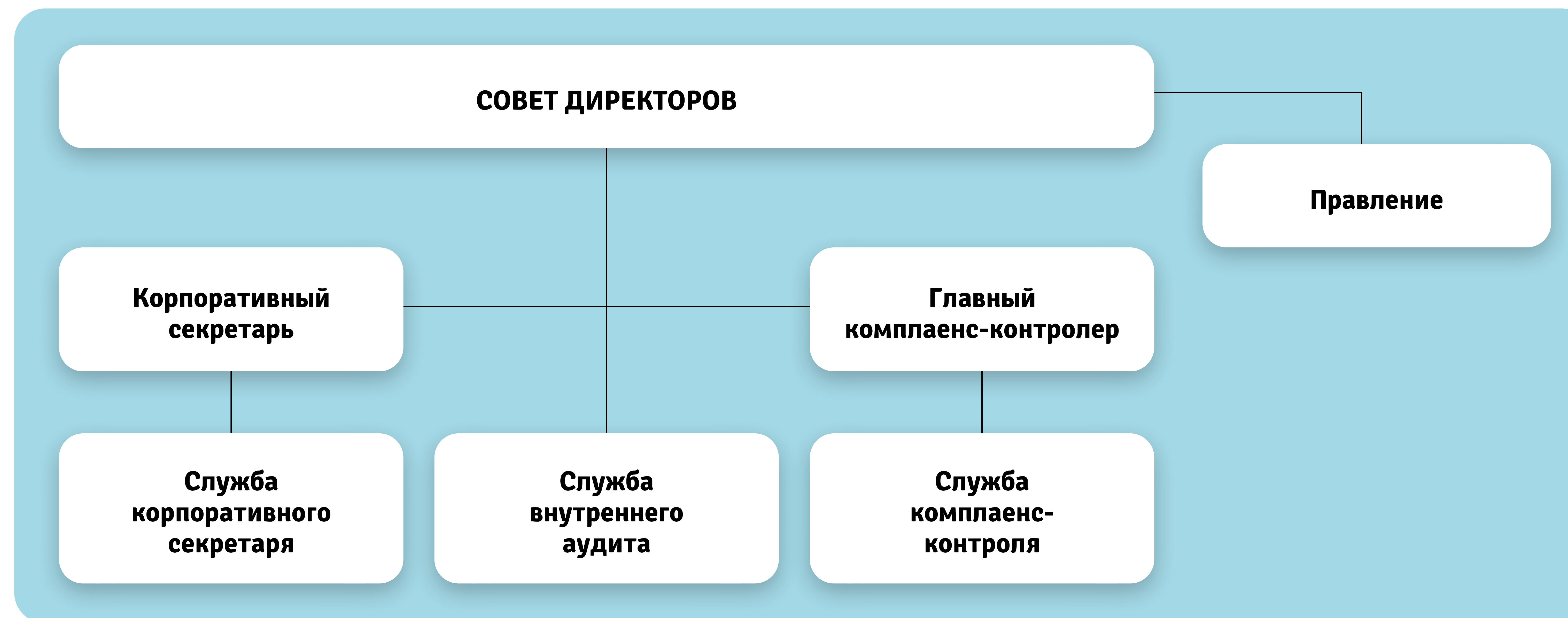
ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

Органами управления Банка являются:

Общее собрание акционеров – высший орган управления Банка

Совет директоров – коллегиальный орган управления, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка

Правление – исполнительный орган управления Банка



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

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ

07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

08. ПРИЛОЖЕНИЯ

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

- 01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
- 02. ПОРТРЕТ БАНКА
- 03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
- 04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
- 05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
- 06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
- 07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
- 08. ПРИЛОЖЕНИЯ

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.



2 мая 2023 года состоялось годовое Общее собрание акционеров Банка по итогам 2022 года, на котором:

- ⊕ утверждены результаты деятельности Банка и отчет Совета директоров Банка за 2022 финансовый год;
- ⊕ принято решение о выплате дивидендов по итогам деятельности Банка в 2022 году;
- ⊕ утвержден размер вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка за 2022 год;
- ⊕ одобрены изменения в составе Совета директоров Банка и определены количественный состав, срок полномочий и размер вознаграждения членов Совета директоров Банка;
- ⊕ рассмотрены обращения акционеров по вопросам действий Банка и его должностных лиц.

3 апреля 2024 года проведено внеочередное Общее собрание акционеров Банка, на котором:

- ⊕ принята к сведению информация о результатах деятельности АО «ForteBank» за 2023 год;
- ⊕ досрочно прекращены полномочия Е. Абдразакова, Е. Оспанова и М. Мирзабекова в качестве членов Совета директоров Банка;
- ⊕ определен количественный состав Совета директоров Банка, избраны новые члены Совета директоров Банка – Ф. Попандопуло и Е. Туякбаев;
- ⊕ определен размер вознаграждений членов Совета директоров Банка.

17 апреля 2024 года состоялось годовое Общее собрание акционеров Банка по итогам 2023 года, на котором:

- ⊕ утверждена годовая финансовая отчетность Банка за 2023 год;
- ⊕ утвержден порядок распределения чистого дохода Банка за 2023 год, а также размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- ⊕ утвержден отчет Совета директоров Банка за истекший финансовый год;
- ⊕ принята к сведению информация Правления Банка об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц, а также информация об итогах их рассмотрения;
- ⊕ принята к сведению информация о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка в 2023 году;
- ⊕ утверждена поправка в Положение о Совете директоров Банка.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

- 01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
- 02. ПОРТРЕТ БАНКА
- 03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
- 04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
- 05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ**
- 06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
- 07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
- 08. ПРИЛОЖЕНИЯ

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 организации системы управления рисками и внутреннего контроля. Он контролирует деятельность исполнительных органов (в том числе ее соответствие 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 Банка формируется в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», положениями Устава Банка и ККУ. Состав Совета директоров должен быть сбалансирован по навыкам, опыту и независимости его членов, что позволяет им эффективно осуществлять свои функции.

Совет директоров Банка формируется в соответствии с требованиями к квалификации и деловой репутации, установленными действующим законодательством Республики Казахстан. Ключевыми критериями при отборе кандидатов в члены Совета директоров являются:

- знания и опыт работы в областях, соответствующих основным направлениям деятельности Банка (финансы, банковские операции, регулирование банковской деятельности, корпоративное управление, управление рисками, внутренний контроль и аудит);
- навыки управленческой работы и знания в различных отраслях экономики;
- понимание специфики международных рынков, культуры ведения бизнеса зарубежных стран.

Для обеспечения эффективности принимаемых решений и поддержания баланса интересов различных групп акционеров в состав Совета директоров Банка избираются независимые директора. Независимым директором признается член Совета директоров, который обладает достаточным профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способен выносить объективные и добросовестные суждения, не зависящие от влияния исполнительного органа Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон.

Представленность независимых директоров в составе Совета директоров Банка полностью соответствует требованиям законодательства Республики Казахстан и положениям внутренних документов Банка. По состоянию на 31 декабря 2023 года двое из шестерых членов Совета директоров являлись независимыми директорами – Ельдар Абдразаков (Председатель Совета директоров) и Талгат Куанышев.

В непосредственном подчинении Совета директоров находятся:

КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

Обеспечивает надлежащее функционирование системы корпоративного управления в Банке, в том числе своевременное и качественное принятие корпоративных решений со стороны Совета директоров и акционеров Банка; принимает участие в совершенствовании системы корпоративных коммуникаций и обеспечении эффективного контроля за соблюдением Банком требований законодательства в сфере корпоративного управления (с целью защиты прав и интересов акционеров Банка и минимизации рисков возникновения корпоративных конфликтов и иных рисков для Банка).

СЛУЖБА КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ

Отвечает за разработку Политики управления комплаенс-риском, координацию деятельности Банка по управлению комплаенс-риском, реализацию Политики управления риском ОД / ФТ¹⁵.

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Обеспечивает независимую и объективную оценку эффективности процессов управления рисками, внутреннего контроля и управления.

15 ОД/ФТ – организованная систематическая деятельность по выявлению и изучению источников и методов легализации преступных доходов и финансирования терроризма, а также поиску слабых сторон в системах противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма, которые прямо или косвенно влияют на страну, осуществляющую оценку.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Состав Совета директоров по состоянию на 31 декабря 2023 года

В отчетном году в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

2 мая 2023 года

решение о досрочном прекращении своих полномочий в качестве члена Совета директоров принял независимый директор Хуберт Пандза. Для обеспечения преемственности он остается в команде Forte в качестве консультанта – эксперта Комитета по рискам и Комитета по аудиту при Совете директоров Банка.

2 мая 2023 года

Талгат Куанышев избран членом Совета директоров Банка – независимым директором Банка.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав Совета директоров входили шесть членов, включая Председателя Совета директоров и пять членов Совета директоров, двое из которых являлись независимыми директорами.

Ельдар Абдразаков¹⁶

Председатель Совета директоров – независимый директор

Дата избрания: 1 декабря 2021 года

Тимур Исатаев¹⁷

Член Совета директоров – представитель интересов акционера

Дата избрания: 30 декабря 2013 года

Ануар Утемуратов

Член Совета директоров – представитель интересов акционера

Дата избрания: 30 декабря 2014 года

Талгат Куанышев

Член Совета директоров – независимый директор

Дата избрания: 2 мая 2023 года

Марлен Мирзабеков¹⁸

Член Совета директоров – представитель интересов акционера

Дата избрания: 14 июня 2019 года

Ерлан Оспанов¹⁹

Член Совета директоров – представитель интересов акционера

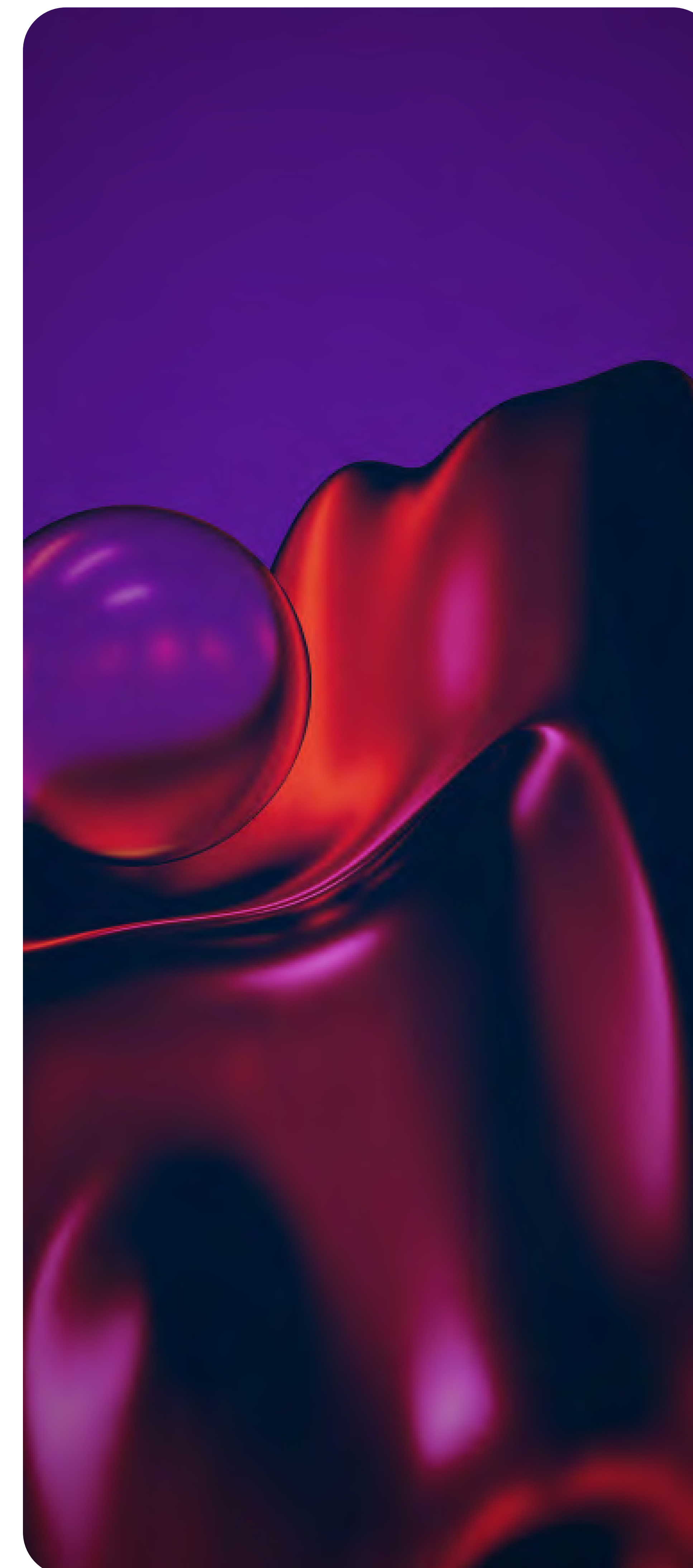
Дата избрания: 7 июня 2022 года

¹⁶ В соответствии с решением Внеочередного общего собрания акционеров от 3 апреля 2024 года (протокол заседания № 01/24) с 03 апреля полномочия досрочно прекращены.

¹⁷ В соответствии с решением Совета директоров Банка от 3 апреля 2024 года (протокол заседания № 8) с 03 апреля избран Председателем Совета директоров.

¹⁸ В соответствии с решением Внеочередного общего собрания акционеров от 3 апреля 2024 года (протокол заседания № 01/24) с 03 апреля полномочия досрочно прекращены.

¹⁹ В соответствии с решением Внеочередного общего собрания акционеров от 3 апреля 2024 года (протокол заседания № 01/24) с 03 апреля полномочия досрочно прекращены.



ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ



Ельдар Абдразаков

Председатель Совета директоров – независимый директор*

1972 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

с декабря 2021 года по 3 апреля 2024 года –

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 Коммекс Life»,
Председатель Совета директоров;

с марта 2019 года по 3 апреля 2024 года –

АО «ForteBank», член Совета директоров – независимый директор;

с октября 2012 года по настоящее время –

ТОО «Сентрас Инвест», генеральный директор;

с мая 2012 года по настоящее время –

АО «Казахстанская фондовая биржа», член Совета директоров;

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 «Коммекс-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:

2010 – Гарвардская школа бизнеса (*Harvard Business School, США*);

1996 – Международный казахско-турецкий университет им. Ходжи Ахмеда Ясави, магистр наук и технологий, магистр международных экономических отношений;

1995 – Международный казахско-турецкий университет им. Ходжи Ахмеда Ясави, специальность «Международные экономические отношения».



Тимур Исатаев

Член Совета директоров – представитель интересов акционера Банка*

1969 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

с 3 апреля 2024 года по настоящее время –

АО «ForteBank», Председатель Совета директоров;

с декабря 2013 года по настоящее время –

АО «ForteBank», член Совета директоров;

с 2013 года по 2015 год –

АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»), Председатель Правления;

с 2012 года по 2013 год –

АО «ABC Bank», член Совета директоров;

с 2010 года по 2012 год –

АО «Метрокомбанк», Председатель Совета директоров.

ОБРАЗОВАНИЕ:

1993 – Йельский университет (*Yale University, США*);

1991 – Казахский государственный университет им. С.М. Кирова.



Ануар Утемуратов

Член Совета директоров – представитель интересов акционера Банка

1983 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

с октября 2015 года по настоящее время –

ТОО «Алассио Капитал» (*Alassio Capital*), директор;

с декабря 2014 года по настоящее время –

АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»), член Совета директоров;

с 2013 года по 2016 год –

АО «ABC Bank», член Совета директоров;

с 2012 года по 2013 год –

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

с 2008 года по 2010 год –

финансовая компания «JP Morgan» (*г. Лондон*), аналитик.

ОБРАЗОВАНИЕ:

2004 – Хьюрон университет (*Huron University USA in London, Великобритания*).

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

* По состоянию на 31 декабря 2023 года.



Талгат Куанышев

Член Совета директоров –
Независимый директор Банка
1973 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

с мая 2023 года по настоящее время –
АО «ForteBank», член Совета директоров – независимый директор;

с декабря 2016 года по май 2018 года –
АО «ForteBank», Советник Председателя Правления;

с декабря 2015 года по декабрь 2016 года –
АО «ForteBank», Председатель Правления;

с апреля 2015 года по декабрь 2015 года –
АО «ForteBank», член Правления – первый заместитель Председателя Правления;

с октября 2013 года по апрель 2015 года –
АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»), Заместитель Председателя Правления – член Правления.

ОБРАЗОВАНИЕ:

2007 – Университет Астон (*Aston University, Великобритания*),
Master of Business Administration;

1994 – Казахская государственная академия управления,
специальность «Международные финансово-валютные отношения».



Марлен Мирзабеков

Член Совета директоров –
представитель интересов акционера Банка*
1970 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

с декабря 2021 года по 3 апреля 2024 года –
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;

с 2014 года по 2019 год –
ТОО «Kazzinc Holdings», исполнительный директор, генеральный директор;

с 2012 года по 2019 год –
АО «Altyntau Resources», президент, управляющий директор.

ОБРАЗОВАНИЕ:

2006 – Казахский национальный технический университет имени К.И. Сатпаева
(в настоящее время – *Казахский национальный исследовательский технический
университет им. К.И. Сатпаева*);

1994 – Технический университет Ильменау (*Technische Universität Ilmenau, Германия*);

1989 – Алма-Атинский институт народного хозяйства (в настоящее время –
Университет Нархоз).



Ерлан Оспанов

Член Совета директоров –
представитель интересов акционера Банка*
1972 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

с июня 2022 года по 3 апреля 2024 года –
АО «ForteBank», член Совета директоров – представитель интересов
акционера Банка;

с октября 2020 года по настоящее время –
ТОО «Verny Capital», генеральный директор;

с марта 2020 года по настоящее время –
АО «Аэропорт «Сары-Арка», Председатель Совета директоров;

с июня 2019 года по настоящее время –
АО «Nova Лизинг», Председатель Совета директоров;

с мая 2014 года по настоящее время –
некоммерческое АО «Haileybury Astana School», член Совета директоров;

с декабря 2011 года по настоящее время –
Schubertring 5–7 Hotelerrichtungs und Hotelbetriebs GmbH (*Австрия*), директор;

с апреля 2011 года по настоящее время –
АО «Университет Нархоз», член Совета директоров.

ОБРАЗОВАНИЕ:

2002 – Университет международного бизнеса (г. Алматы, 2002);

1995 – Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

* По состоянию на 31 декабря 2023 года.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Деятельность Совета директоров

В течение 2023 года состоялось 23 заседания Совета директоров и 17 заочных голосований членов Совета директоров, в ходе которых был рассмотрено 242 вопроса, в том числе:

92
вопроса очно

38% от общего количества вопросов

150
вопросов заочно

62% от общего количества вопросов

Комитеты при Совете директоров

Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций по вопросам, выносимым на рассмотрение Совета директоров Банка, а также в целях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан Совет директоров создает специализированные консультативно-совещательные подотчетные органы – комитеты при Совете директоров.

Председатели комитетов представляют Совету директоров сведения о работе, проделанной комитетами, содержании рассмотренных вопросов и принятых решениях. В соответствии с лучшими практиками корпоративного управления все комитеты при Совете директоров возглавляют независимые директора Банка.

Состав комитетов при Совете директоров по состоянию на 31 декабря 2023 года

ФИО	Должность	Членство в комитетах				
		Комитет по стратегическому планированию	Комитет по кадрам и вознаграждениям	Комитет по аудиту	Комитет по управлению рисками, кредитованию, управлению активами и обязательствами	Комитет по цифровизации
Ельдар Абдразаков	Председатель Совета директоров – независимый директор	🚩	🚩			🚩
Ануар Утемуратов	Член Совета директоров – представитель интересов акционера	⚙️			⚙️	
Марлен Мирзабеков	Член Совета директоров – представитель интересов акционера	⚙️	⚙️	⚙️	⚙️	⚙️
Тимур Исатаев	Член Совета директоров – представитель интересов акционера	⚙️	⚙️	⚙️	⚙️	
Талгат Куанышев	Член Совета директоров – независимый директор			🚩	🚩	
Ерлан Оспанов	Член Совета директоров – представитель интересов акционера	⚙️	⚙️			⚙️
Алидар Утемуратов	Член Комитета					⚙️

🚩 Председатель Комитета

⚙️ Член Комитета

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Деятельность Комитетов при Совете директоров

В течение 2023 года состоялось

35 заседаний

Комитетов при Совете директоров, в ходе которых было рассмотрено

83 вопроса

Комитет по аудиту:

4 заседания проведено

5 вопросов рассмотрено

Комитет по кадрам и вознаграждениям:

10 заседаний проведено

13 вопросов рассмотрено

Комитет по стратегии:

7 заседаний проведено

29 вопросов рассмотрено

Комитет по управлению рисками, кредитованию, управлению активами и обязательствами:

14 заседаний проведено

36 вопросов рассмотрено

Оценка деятельности Совета директоров

В Банке действует 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 (утверждены Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188). Данный документ 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.

Оценка деятельности Совета директоров за 2023 год была проведена в соответствии с Положением об оценке деятельности Совета директоров и членов Совета директоров Банка, а также ККУ. Предусмотрено ежегодное проведение оценки.

За 2023 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 2023 год соответствуют лучшим практикам корпоративного управления.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Fortе:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРАВЛЕНИЕ

Являясь исполнительным органом Банка, Правление осуществляет оперативное руководство его деятельностью. В состав Правления входят Председатель Правления, его заместители и иные работники Банка, включаемые в состав Правления по решению Совета директоров.

Правление создает специализированные комитеты для анализа наиболее важных вопросов деятельности Банка и выработки рекомендаций для их рассмотрения Правлением. В 2023 году при Правлении Банка действовало 13 комитетов.

²⁰ В соответствии с решением Совета директоров Банка от 30 января 2024 года (протокол заседания № 1) с 5 февраля 2024 года Бисембиева Гаухар избрана членом Правления – Первым заместителем Председателя Правления Банка (COO).

Состав Правления на 31 декабря 2023 года

В отчетном году в составе Правления произошли следующие изменения:

4 января 2023 года

Амырхан Чиканаев избран Членом Правления – Заместителем Председателя Правления.

18 сентября 2023 года

Астан Сагитов избран членом Правления АО «ForteBank» – управляющим директором.

29 сентября 2023 года

полномочия Алии Дыканбаевой как члена Правления, первого заместителя Председателя Правления (CFO) были досрочно прекращены по ее собственной инициативе.

23 октября 2023 года

Равшан Ирматов избран членом Правления – Заместителем Председателя Правления (CFO).

Бекжан Пирматов

Член Правления – Председатель Правления

Гаухар Бисембиева²⁰

Член Правления – Заместитель Председателя Правления

Айдын Ауезканов

Член Правления – заместитель Председателя Правления

Амырхан Чиканаев

Член Правления – Заместитель Председателя Правления

Астан Сагитов

Член Правления – Управляющий директор (Chief SME Officer)

Равшан Ирматов

Член Правления – Заместитель Председателя Правления (CFO)

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ



Бекжан Пирматов

Член Правления –
Председатель Правления

1985 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

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

с 4 июня 2020 года по 17 июля 2022 года –
АО «ForteBank», член Правления – заместитель Председателя Правления;

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

с 2019 года по 2020 год –
АО «First Heartland Jusan Bank», Председатель Правления, Советник Председателя Совета директоров;

с 2018 года по 2020 год –
АО «First Heartland Jusan Invest», заместитель Председателя Правления;

с 2016 года по 2018 год –
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), ведущий банкир;

с 2015 года по 2016 год –
АО «Казкоммерцбанк», директор Департамента корпоративного бизнеса;

с 2010 года по 2015 год –
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;

с 2005 года по 2007 год –
АО «Банк ТуранАлем», главный специалист Управления международных отношений и торгового финансирования;

с 2004 года по 2005 год –
АО «Банк Каспийский», бизнес-менеджер Управления корпоративных отношений.

ОБРАЗОВАНИЕ:

2009 – Университет Джорджа Вашингтона (*The George Washington University, США*), Школа бизнеса, магистр наук по управлению проектами;

2005 – Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова, специальность «Менеджмент».



Гаухар Бисембиева

Член Правления –
Первый заместитель Председателя Правления*

1976 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

с 5 февраля 2024 года по настоящее время –
АО «ForteBank», член Правления – Первый заместитель Председателя Правления;

с 27 февраля 2017 года по 05 февраля 2024 года –
АО «ForteBank», член Правления – заместитель Председателя Правления;

с 2015 года по 2017 год –
АО «ForteBank», управляющий директор;

с 2009 года по 2015 год –
АО «ForteBank» (ранее – АО «Метрокомбанк»), и.о. Председателя Правления, Председатель Правления, заместитель Председателя Правления;

с 2008 года по 2009 год –
ООО «БТА Банк», исполнительный директор;

с 2001 года по 2008 год –
ОАО «ТЕХАКАВАНК», директор Операционного департамента, исполнительный директор, управляющий директор, первый заместитель Председателя Правления;

с 1998 года по 2001 год –
ОАО «Демир Казахстан Банк», старший специалист, начальник отдела по обслуживанию клиентов.

ОБРАЗОВАНИЕ:

2006 – Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирования, магистр делового администрирования;

1997 – Казахская государственная академия управления.

* По состоянию на 5 февраля 2024 года.



Айдын Ауезканов

Член Правления –
Заместитель Председателя Правления

1977 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

с 15 сентября 2014 года по настоящее время –
АО «ForteBank», член Правления – Заместитель Председателя Правления;

с 2013 года по 2014 год –
АО «Альянс Банк», управляющий директор;

с 2006 года по 2008 год –
АО «АТФ Банк», управляющий директор, член Правления;

с 2006 года по 2009 год –
АО «АТФ Лизинг», Председатель Совета директоров;

с 2004 года по 2006 год –
АО «АТФ-Лизинг», Президент;

с 2002 года по 2004 год –
Алматинский областной филиал ОАО «Народный Банк Казахстана», заместитель директора филиала по корпоративному бизнесу;

с 1998 года по 2002 год –
Европейский банк реконструкции и развития, программа малого и среднего бизнеса, старший банковский консультант.

ОБРАЗОВАНИЕ:

2009 – Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова, доктор философии;

2008 – Казахский национальный технический университет им. К.И. Сатпаева, специальность «Разработка нефтяных и газовых месторождений»;

1998 – Казахская государственная академия управления, специальность «Банковское дело».

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ



Амырхан Чиканаев

Член Правления –
Заместитель Председателя Правления

1982 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

с 4 января 2023 года по настоящее время –
АО «ForteBank», член Правления – Заместитель Председателя Правления;

с 2020 года по 2022 год –
Сбербанк Казахстан, управляющий директор, Retail Banking;

с 2018 года по 2020 год –
Международный Финансовый Центр Астана, Консультант FinTech;

с 2017 года по 2020 год –
TOO Admin Group Consulting, генеральный директор;

с 2014 года по 2017 год –
АО Capital Bank Kazakhstan, управляющий директор, член правления;

с 2011 года по 2014 год –
АО KazInvestBank, исполнительный директор;

с 2009 года по 2011 год –
HSBC Bank (Казахстан), Corporate Banking Director;

с 2008 года по 2009 год –
HSBC Bank (Индия), Executive Manager, Retail Banking;

с 2007 года по 2008 год –
HSBC Bank (Великобритания), Executive Manager, Retail Banking;

2007 год –
Merrill Lynch International (Головной офис в Великобритании), Data Analyst;

с 2005 года по 2006 год –
АО НК «Қазақстан темір жолы», главный специалист.

ОБРАЗОВАНИЕ:

2007 – Вестминстерский университет (*University of Westminster, Великобритания*), международное управление проектами, магистр;

2006 – Оклендский университет (*The University of Auckland, Новая Зеландия*), управление проектами и развитием, магистр;

2005 – Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, международные отношения, «Востоковед».



Астан Сагитов

Член Правления –
Управляющий директор (*Chief SME Officer*)

1980 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

с 18 сентября 2023 года по настоящее время –
АО «ForteBank», член Правления – Заместитель Председателя Правления;

с 7 июля 2022 года по 17 сентября 2023 года –
АО «ForteBank», управляющий директор (*Chief SME Officer*);

с 2020 года по 2022 год –
АО «ForteBank», исполнительный директор;

с 2013 года по 2020 год –
АО «ForteBank», директор Направления кредитных рисков;

с 2011 года по 2013 год –
АО «Метрокомбанк», старший риск-менеджер – руководитель Группы региональных координаторов Департамента риск-менеджмента;

с 2008 года по 2011 год –
АО «АТФБанк», главный специалист Управления кредитных рисков корпоративного кредитования;

с 2007 года по 2008 год –
АО «DeltaBank», старший риск-менеджер;

с 2005 года по 2007 год –
АО «Казкоммерцбанк», ведущий аналитик Управления кредитного анализа;

с 2003 года по 2004 год –
Банк «Асака» (*Узбекистан*), кредитный менеджер;

с 2002 года по 2003 год –
Национальный Банк Республики Узбекистан, кредитный менеджер.

ОБРАЗОВАНИЕ:

2002 – Ташкентский государственный экономический университет, специальность «Бухгалтерский учет и аудит».



Равшан Ирматов

Член Правления –
Заместитель Председателя Правления (*CFO*)

1978 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

с 23 октября 2023 года по настоящее время –
АО «ForteBank», член Правления – Заместитель Председателя Правления (*CFO*);

с 2022 года по 2023 год –
TOO «Тенет Консалт», генеральный директор;

с 2013 года по 2023 год –
АО «КПМГ» (*Россия*), директор отдела консультирования;

с 2017 года по 2023 год –
ООО «КПМГ Налоги и консультирование» (*Россия*), директор отдела консультирования;

с 2013 года по 2022 год –
TOO «КПМГ Такс Энд Эдвайзори», директор отдела инвестиций и рынков капитала;

с 2012 года по 2022 год –
TOO «КПМГ Валюэйшн», заместитель генерального директора по сопутствующим услугам;

с 2003 года по 2022 год –
TOO «КПМГ Аудит», директор аудиторского департамента;

с 2002 года по 2003 год –
ОАО «Энергобанк» (*Кыргызстан*), начальник кредитного управления;

с 1999 года по 2002 год –
ОАО «Энергобанк» (*Кыргызстан*), начальник казначейства;

с 1998 года по 1999 год –
Национальный Банк Республики Кыргызстан, стажер отдела управления международными резервами валютного управления.

ОБРАЗОВАНИЕ:

2000 – Кыргызско-Славянский университет (*Кыргызстан*), специальность «Менеджмент».

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРАВЛЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Комитеты при Правлении

Комитет по диджитализации и экосистеме

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.

32 заседаний проведено

58 вопросов рассмотрено

Кредитный комитет Головного Банка

Постоянно действующий коллегиальный орган Головного Банка, реализующий стратегию развития и кредитную политику Банка.

100 заседаний проведено

343 вопроса рассмотрено

Бюджетный комитет

Уполномоченный коллегиальный орган Банка, ответственный за управление бюджетом и бюджетной дисциплиной Банка.

102 заседания проведено

348 вопросов рассмотрено

Комитет по проблемным долгам Головного Банка

Постоянно действующий коллегиальный орган Банка, организующий, обеспечивающий и контролирующий работу по возврату задолженности по проблемным долгам.

25 заседаний проведено

183 вопроса рассмотрено

Комитет по управлению активами и пассивами

Постоянно действующий коллегиальный орган Банка, участвующий в определении и реализации политики Банка по управлению активами и пассивами.

86 заседаний проведено

285 вопросов рассмотрено

Операционный комитет

Постоянно действующий коллегиальный орган Банка, координирующий управление внутренними бизнес-процессами Банка.

63 заседания проведено

145 вопросов рассмотрено

Малый комитет по проблемным долгам Головного Банка

Постоянно действующий коллегиальный орган Банка при Комитете по проблемным долгам Головного Банка, организующий, обеспечивающий и контролирующий работу по возврату задолженности по проблемным долгам.

35 заседаний проведено

339 вопросов рассмотрено

Тарифный комитет

Постоянно действующий коллегиальный орган Банка, рассматривающий и реализующий тарифную политику Банка.

67 заседаний проведено

282 вопроса рассмотрено

Комитет контроля качества

Постоянно действующий коллегиальный орган Банка, содействующий улучшению качества предоставляемых услуг и обслуживания клиентов Банка.

13 заседаний проведено

23 вопроса рассмотрено

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
- 05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ**
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

- 01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
- 02. ПОРТРЕТ БАНКА
- 03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
- 04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
- 05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
- 06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
- 07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
- 08. ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРАВЛЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Комитеты при Правлении (продолжение)

Кредитный комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу

Постоянно действующий коллегиальный орган Головного Банка, реализующий стратегию развития малого, среднего и корпоративного бизнеса в области кредитования и кредитной политики Банка, обладающий полномочиями в пределах, утвержденных ККГБ.

160 заседаний проведено **643** вопроса рассмотрено

Кредитный комитет Головного Банка по розничному бизнесу

Постоянно действующий коллегиальный орган Головного Банка, реализующий стратегию развития розничного бизнеса в области кредитования и кредитной политики Банка, обладающий полномочиями в пределах, утвержденных ККГБ и Правлением.

184 заседания проведено **530** вопросов рассмотрено

Малый кредитный комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу

Постоянно действующий коллегиальный орган Головного Банка, реализующий стратегию развития малого и среднего бизнеса в области кредитования и кредитной политики Банка, обладающий полномочиями в пределах, утвержденных ККМСБ.

155 заседаний проведено **660** вопросов рассмотрено

Комитет по информационной безопасности

Постоянно действующий коллегиальный координационный орган Банка, содействующий внедрению и развитию системы управления информационной безопасностью Банка, принятию управленческих решений по задачам обеспечения информационной безопасности и внедрению проектов в области информационной безопасности.

4 заседания проведено **5** вопросов рассмотрено

Члены Правления лично входят в состав ключевых комитетов при Правлении:

Бекжан Пирматов

Правление, Комитет по диджитализации и экосистеме, Кредитный комитет Головного Банка, Комитет по информационной безопасности

Гаухар Бисембиева

Правление, Комитет по диджитализации и экосистеме, Операционный комитет, Комитет по информационной безопасности

Айдын Ауезканов

Правление, Кредитный Комитет Головного Банка, Комитет по проблемным долгам Головного Банка

Равшан Ирматов

Правление, Комитет по диджитализации и экосистеме, Комитет по управлению активами и пассивами

Астан Сагитов

Правление, Комитет по диджитализации и экосистеме, Кредитный комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу

Амырхан Чиканаев

Правление, Комитет по диджитализации и экосистеме, Комитет контроля качества

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

- 01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
- 02. ПОРТРЕТ БАНКА
- 03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
- 04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

- 06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
- 07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
- 08. ПРИЛОЖЕНИЯ

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РУКОВОДЯЩИХ РАБОТНИКОВ

Политика вознаграждения руководящих работников Банка осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Устава Банка. Общий размер вознаграждения 11 членам Совета директоров и Правления (в 2022 году – также 11 членов) в 2023 году составил 4 215 млн тенге, сократившись по сравнению с 2022 годом на 1 655 млн тенге (28,2%).

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги, а также долгосрочную и краткосрочную части вознаграждения.

Рост доли долгосрочной части вознаграждения отражает стремление Банка к совершенствованию системы материальной мотивации, основанной на стратегическом целеполагании и нацеленной на поступательный рост стоимости управляемых активов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года общая сумма обязательств Банка по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 3 752 млн тенге (на 31 декабря 2022 года – 3 221 млн тенге).

Указанные суммы включают долгосрочные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги в размере 288 млн тенге (на 31 декабря 2022 года – 450 млн тенге), признанные в соответствии в Постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года №74 подлежащими выплате в течение периода, составляющего не менее трех лет, при соблюдении установленных условий.

Вознаграждения членов Совета директоров и Правления

Показатель	2022, млн тенге	2023, млн тенге
Долгосрочная часть	825	1 130
Краткосрочная часть	5 045	3 085
ИТОГО	5 870	4 215

ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ И СДЕЛКАХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

В 2023 году Банк не осуществлял крупных сделок и сделок с заинтересованностью.

КОРПОРАТИВНАЯ ЭТИКА

[Кодекс корпоративной этики](#) (утвержден Советом директоров Банка 1 февраля 2022 года) разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан, лучшими международными стандартами и практиками корпоративного управления и внутренними документами Банка в целях формирования правовой и этической основы для обеспечения согласованной и эффективной деятельности работников Банка, направленной на предоставление качественных и инновационных услуг клиентам Банка, укрепление имиджа надежного партнера для всех участников финансового рынка.

Кодекс корпоративной этики регулирует стандарты, принципы и нормы корпоративного поведения и профессиональной этики, которые обязательны для соблюдения всеми работниками Банка и его дочерних организаций вне зависимости от занимаемой должности.

Принципы и нормы корпоративного поведения (согласно Кодексу корпоративной этики Банка)

Принципы:

- обеспечение защиты прав и интересов работников, клиентов и партнеров Банка;
- следование корпоративной этике и отсутствие дискриминации любой формы;
- предотвращение и урегулирование корпоративных конфликтов;
- добросовестное поведение;
- организация и координация управления рисками Банка;
- прозрачность и объективность раскрытия публичной информации о деятельности Банка.

Нормы:

- ответственность за соблюдение действующего законодательства;
- неразглашение конфиденциальной информации (*коммерческая, служебная и банковская тайна*) и иной охраняемой законом тайны;
- отношения с клиентами, партнерами и работниками с учетом интересов Банка;
- недопустимость использования работниками своих полномочий, возможностей и связей в целях личной выгоды, противоречащей действующему законодательству и внутренним документам Банка;
- противодействие мошенничеству, а также легализации (*отмыванию*) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- информирование о случаях вовлечения Банка в процесс отмывания денег или иные мошеннические операции;
- информирование о фактах нарушений в деятельности Банка.



ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

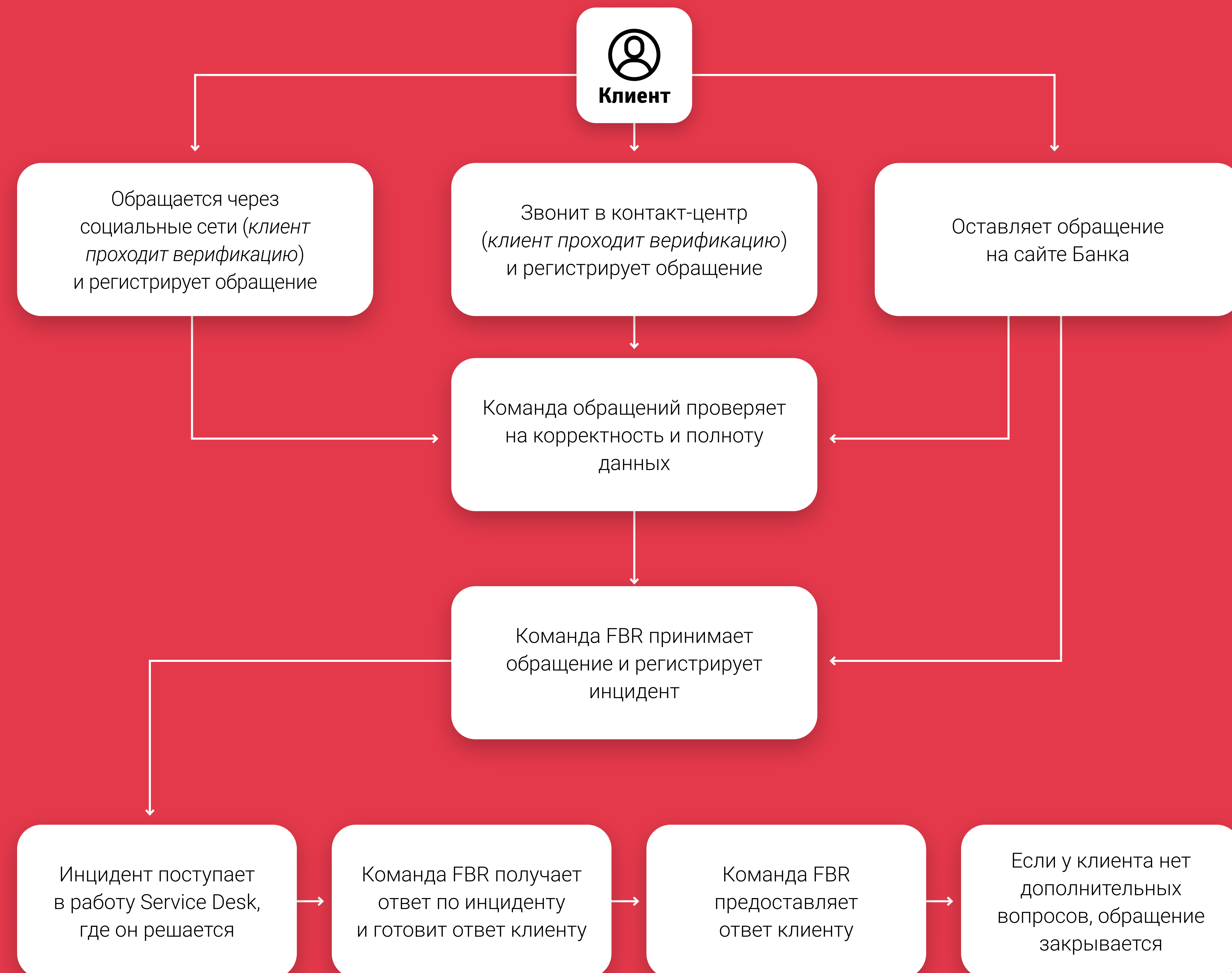
КЛИЕНТСКИЙ ОПЫТ

В своей деятельности Банк уделяет большое внимание инструментам обратной связи с клиентами и прочими контрагентами. Обратная связь помогает своевременно и оперативно выявлять, анализировать и корректировать фактические и / или потенциальные проблемные ситуации, предотвращать возникновение критически важных проблем в деятельности Банка.

Общая статистика обращений, поступивших в Банк в 2023 году

Вид обращения	Количество поступивших обращений, шт.	В % от общего количества обращений
Запросы информации (письма в канцелярию)	53 909	60%
Запросы информации (иные каналы)	4 533	5%
Жалобы	29 893	34%
Предложения	886	1%
ИТОГО	89 221	100%

Механизм подачи обращений в Банк



ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

В своей деятельности Банк руководствуется принципом нулевой терпимости к коррупционным правонарушениям. Практики и процедуры противодействия коррупции в Банке осуществляются в соответствии с внутренним документом – Политикой по противодействию коррупции (утверждена решением Совета директоров от 15 мая 2023 года).

Политика по противодействию коррупции регламентирует:

- виды коррупционных правонарушений, за которые в соответствии с законодательством Республики Казахстан предусмотрена административная или уголовная ответственность;
- меры противодействия коррупции;
- антикоррупционный мониторинг;
- антикоррупционные ограничения;
- меры по профилактике коррупции.

Практики и процедуры по предотвращению коррупции, применявшиеся Банком в 2023 году

Антикоррупционная практика / процедура	Краткое описание	Применение в 2023 году
Внутренняя оценка банковских операций на предмет рисков, связанных с коррупцией.	Согласно Плану мероприятий внедрения принципов ESG соответствующая оценка банковских процессов запланирована на 2024-2025 гг.	✗ Нет
Антикоррупционная экспертиза разрабатываемых внутренних нормативных актов и распорядительных документов.	Банк проводит всесторонний анализ разрабатываемых внутренних нормативных актов и распорядительных документов, в том числе в целях исключения рисков коррупции.	✓ Да
Процедуры по проверке контрагентов и иных лиц для предотвращения и / или выявления рисков вовлечения Банка в коррупционную деятельность.	Проводится проверка контрагентов на благонадежность, которая направлена на выявление сведений негативного характера, сомнительной деловой репутации, иных сведений, полученных в отношении потенциальных или действующих клиентов и / или контрагентов Банка, которые могут препятствовать предоставлению банковских услуг и / или вступлению с Банком в договорные отношения.	✗ Нет
Регулярное внутреннее обучение работников Банка по вопросам противодействия коррупции (с тестированием полученных знаний либо без него).	Ежегодное обучение работников Банка проведено в рамках обучающего курса на тему «Противодействие коррупции».	✓ Да
Работа горячей линии и / или иных каналов связи для конфиденциального получения информации о нарушениях коррупционного характера со стороны работников и контрагентов Банка.	Сообщить о фактах и / или подозрениях в коррупционных нарушениях можно, отправив обращение на адрес Reporting@fortebank.com либо через специальную форму на сайте Банка по адресу https://bank.forte.kz/Compliance . Банк гарантирует конфиденциальность личных данных заявителя.	✓ Да
Участие Банка в антикоррупционных инициативах казахстанского бизнеса.	Банк принимает участие в антикоррупционных инициативах Ассоциации финансистов Казахстана (АФК), членом которой является.	✓ Да
Оценка бизнес-процессов на предмет рисков, связанных с коррупцией.	В Банке разрабатывается Методика оценки бизнес-процессов Банка на наличие рисков, связанных с коррупцией.	✓ Да

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

СЛУЖБА КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ

Служба комплаенс-контроля в своей работе руководствуется применимым законодательством Республики Казахстан и подотчетна Главному комплаенс-контролеру. Работники Службы обладают необходимой квалификацией, опытом работы, профессиональными качествами, достаточными для осуществления функций в области управления комплаенс-риском и ПОД/ФТ²¹.

Бизнес-процессы Банка реализуются в соответствии с действующим законодательством и международными стандартами в области управления комплаенс-риском и ПОД/ФТ.

В 2023 году регулятор применил в отношении Банка 21 меру административного взыскания и одно письменное предписание, из них большинство мер связано с нарушением требований валютного законодательства. Более подробная информация об административных правонарушениях размещена на официальном сайте АРРФР.

21 ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

22 ОД/ФТ – организованная систематическая деятельность по выявлению и изучению источников и методов легализации преступных доходов и финансирования терроризма, а также поиску слабых сторон в системах ПОД/ФТ, которые прямо или косвенно влияют на страну, осуществляющую оценку.

Ключевые мероприятия, реализованные Службой комплаенс-контроля в 2023 году:

- идентификация и оценка угроз / событий комплаенс-риска, выявление причин нарушений / недостатков и реализация корректирующих мероприятий;
- развитие групповой системы управления комплаенс-риском и риском ОД/ФТ²², в том числе координация соответствующей деятельности дочерних организаций Банка;
- поддержание уровня подверженности Банка комплаенс-рисуку на приемлемом уровне (средний);
- обеспечение проведения внешнего обучения для членов Совета директоров, Правления и иных ключевых руководителей Банка по вопросам управления риском ОД/ФТ и санкционной политики;
- развитие комплаенс-культуры, повышение осведомленности работников о новых тенденциях и изменениях в области комплаенс, ПОД/ФТ и санкционных ограничений;
- пересмотр и актуализация внутренних документов комплаенс с учетом действующего законодательства и актуальных бизнес-процессов;
- успешное прохождение надзорных оценок регулятора – дистанционной проверки качества активов Банка и оценки по системе оценки рисков в соответствии с методологией Supervisory Review and Evaluation Process SREP;
- совершенствование / автоматизация процессов ПОД/ФТ;
- разработка и модернизация сценариев по подозрительным операциям для выявления и установления возможных предикатных преступлений в сфере ПОД/ФТ;
- совершенствование процессов и процедур по соблюдению международных санкций и предотвращению обхода санкций.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Fortе:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

УПРАВЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС-РИСКОМ

Управление комплаенс-риском осуществляется на всех уровнях управления Банка – от Совета директоров, Правления и Службы комплаенс-контроля до отдельного сотрудника Банка.



Комплаенс-культура Банка базируется на классической модели риск-менеджмента «Три линии 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.

Нормативные документы Банка, прямо или косвенно регулирующие деятельность в сфере управления комплаенс-риском:

- ⦿ Кодекс корпоративной этики;
- ⦿ Политика управления комплаенс-риском;
- ⦿ Политика управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- ⦿ Политика управления конфликтами интересов;
- ⦿ Политика по противодействию коррупции;
- ⦿ Политика внутреннего контроля;
- ⦿ Правила внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования;
- ⦿ Положение об аффилированных лицах и лицах, связанных особыми отношениями;
- ⦿ Правила противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ⦿ Порядок по управлению изменениями и сопровождению Системы финансового мониторинга AML;
- ⦿ Порядок выявления необычных операций;
- ⦿ Правила работы с международными актами по налоговому соответствию FATCA;
- ⦿ Правила по работе с международными санкциями;
- ⦿ Правила проведения СКК проверок по выявлению угроз и событий комплаенс-риска;
- ⦿ Правила взаимодействия с лицами, которым поручено применение мер надлежащей проверки клиентов;
- ⦿ Порядок взаимодействия с АРРФР и иными государственными органами по документальным, комплексным и / или выборочным проверкам и мерам надзорного реагирования;
- ⦿ Процедура взаимодействия со стейкхолдерами АО «ForteBank».

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

- 01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
- 02. ПОРТРЕТ БАНКА
- 03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
- 04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
- 05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ**
- 06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
- 07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
- 08. ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

В своей работе Служба комплаенс-контроля неукоснительно придерживается Политики управления риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (утверждена Советом директоров 26 мая 2016 года).

ПОД/ФТ включает в себя процессы проверки клиентов, их представителей и бенефициарных собственников, мониторинга транзакций, выявления подозрительных лиц, которые могут быть ограничены в проведении операций.

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 Банк вправе принять решения об их расторжении. Кроме того, при наличии подозрений в отмывании доходов либо финансировании терроризма Банк вправе информировать уполномоченный государственный орган до совершения банковской операции.

В своей деятельности Банк строго соблюдает требования FATF²³, постоянно совершенствует системы и процедуры в области ПОД/ФТ с применением передовых технологий и учетом лучших международных практик.

ВНЕШНИЙ АУДИТ

Аудиторская организация, осуществляющая аудит и обзор финансовой отчетности Банка, определяется годовым Общим собранием акционеров.



Внеочередным Общим собранием акционеров от 28 декабря 2022 года в качестве аудиторской организации, осуществляющей аудит и обзор финансовой отчетности Банка в 2023-2025 гг. и за 2023-2025 гг., было утверждено ТОО «КПМГ Аудит».



²³ FATF – межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам.

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Служба внутреннего аудита (СВА) непосредственно подчинена и подотчетна Совету директоров Банка.

Согласно Уставу Банка, к исключительной компетенции Совета директоров относятся:

Определение количественного состава и срока полномочий СВА

Назначение руководителя и членов СВА и досрочное прекращение их полномочий

Определение порядка работы СВА, размера, условий оплаты труда и премирования ее работников

Деятельность СВА курирует Комитет по аудиту при Совете директоров Банка. В своей деятельности СВА руководствуется действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка и Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита.

Цель внутреннего аудита – предоставление Совету директоров независимой и объективной информации, предназначенной для обеспечения эффективного управления Банком, а также реализация системного подхода в совершенствовании систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления в Банке.

В соответствии с годовым планом аудита, утвержденным Советом директоров, в 2023 году СВА реализовала 24 аудиторских задания и провела пять консультаций по бизнес-процессам Банка. В рамках плановых заданий СВА осуществила оценку внутренних процессов и рисков, присущих деятельности Банка, в том числе:

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

В работе СВА выделяются три специализированных направления: внутренний аудит, мониторинг и методология внутреннего аудита, IT-аудит. Работники СВА Банка обладают всеми необходимыми знаниями, компетенциями и навыками для исполнения своих должностных обязанностей, имеют квалификацию в применении процедур, методов и стандартов внутреннего аудита.

По итогам проведенных аудитов СВА выдавала рекомендации, направленные на совершенствование деятельности Банка и оптимизацию его бизнес-процессов. В течение отчетного года СВА обеспечила реализацию следующих мероприятий:

- 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;
- обновление автоматизированного бизнес-процесса «План мероприятий» в информационных системах Банка;
- актуализация методологии внутреннего аудита в соответствии с рекомендациями независимого внешнего консультанта;
- непрерывное профессиональное развитие внутренних аудиторов.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

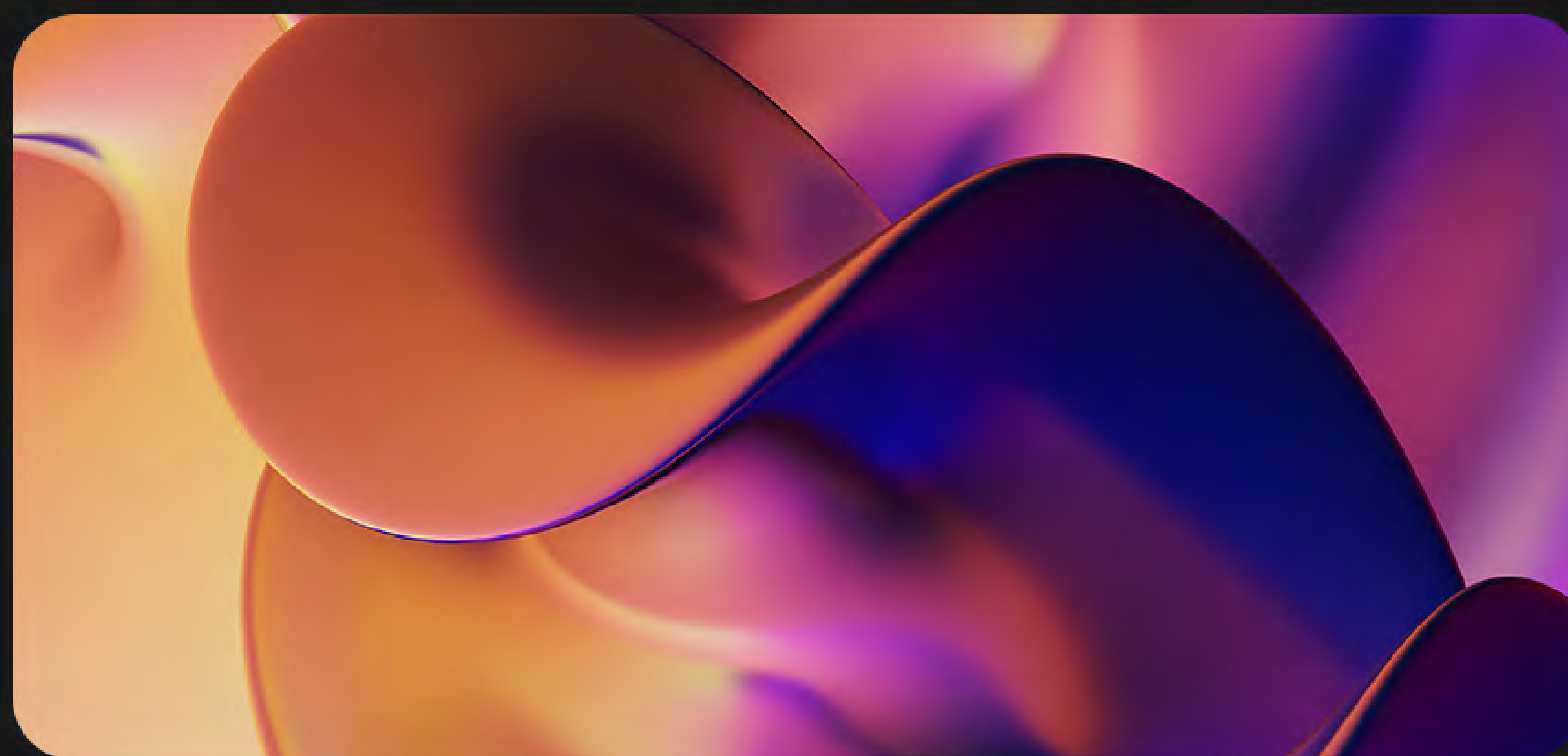
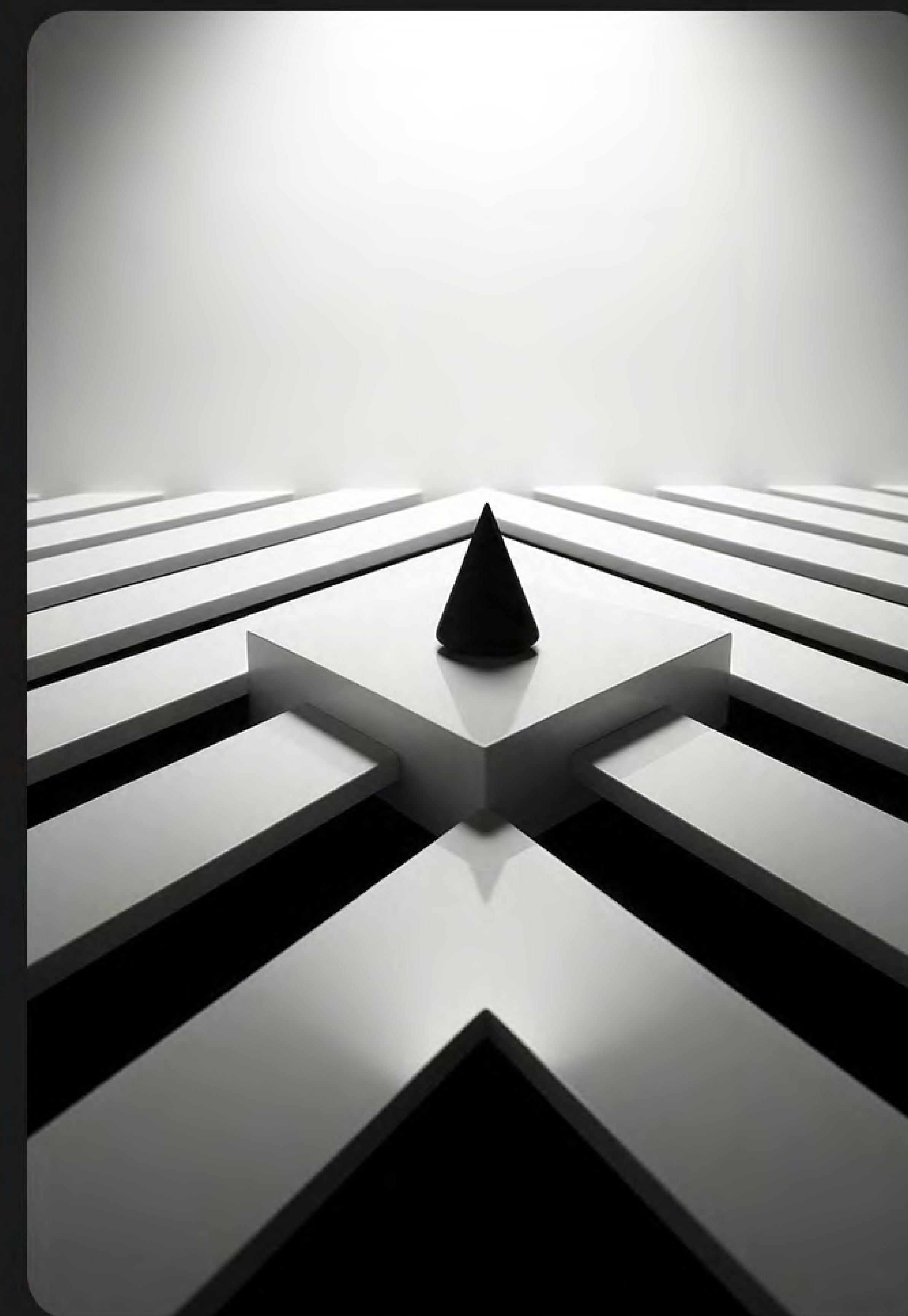
07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ



ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

06 МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ



01.

Fortе:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

**МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ**

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками – один из ключевых бизнес-процессов Банка, существенный элемент его операционной деятельности. Базовые принципы управления рисками определены в Политике управления рисками и Стратегии риск-аппетита Банка. Развитие и совершенствование системы риск-менеджмента предполагают комплексный подход к идентификации и анализу рисков, установление лимитов рисков и контроль за их соблюдением, 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, продуктов и услуг, предлагаемых Банком, а также внедрения новейших практик управления рисками.

Неотъемлемой частью системы интегрированного управления рисками является сформированная в Банке риск-культура, которая постоянно совершенствуется. Под бизнес-культурой понимаются процессы, процедуры и внутренние правила Банка, направленные на понимание, принятие, управление и контроль за рисками с целью минимизации их влияния на финансовое состояние Банка, а также этические нормы и стандарты профессиональной деятельности. Данная работа направлена на формирование у работников Банка поведения, при котором они открыто обсуждают и реагируют на существующие и потенциальные риски, а также проявляют нетерпимость к игнорированию рисков.

В процессе реализации Стратегии развития Банк определяет соответствие риск-профиля потенциальной операции нормативным требованиям Национального Банка Республики Казахстан и АФР, а также 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 – агрегированный уровень существенных рисков (или лимиты допустимого размера риска), который Банк готов принять либо намерен исключить при реализации Стратегии. В отчетном периоде Банк, в соответствии с действующей Стратегией, придерживался консервативной политики управления рисками, что предполагает отказ или максимальное сокращение рыночных операций с риском выше умеренного.

В рамках Стратегии в области ESG и устойчивого развития предусмотрено расширение карты рисков климатическими (экологическими) рисками. В 2023 году Банк сделал первые шаги в этом направлении, включающие в себя:

- разработку подхода к отраслевой сегментации корпоративных заемщиков по подверженности рискам ESG;
- разработку инструмента оценки ESG-сбора и проведение ESG-скоринга наиболее крупных заемщиков Банка;
- оценку выбросов парниковых газов части кредитного портфеля.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

КЛАССИФИКАЦИЯ ГРУПП РИСКОВ

СУЩЕСТВЕННЫЕ РИСКИ БАНКА

К существенным рискам, реализация которых приведет к ухудшению финансовой устойчивости Банка, относятся кредитный риск, рыночный риск (*процентный, валютный и ценовой*), операционный риск и риск ликвидности.



Кредитный риск

Риск утраты активов, недополучения доходов и / или возникновения расходов Банка вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком / контрагентом обязательств перед Банком по кредитному инструменту / договору в соответствии с условиями кредитного инструмента / договора.



Рыночный риск (*процентный, валютный и ценовой*)

Вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов и товаров.



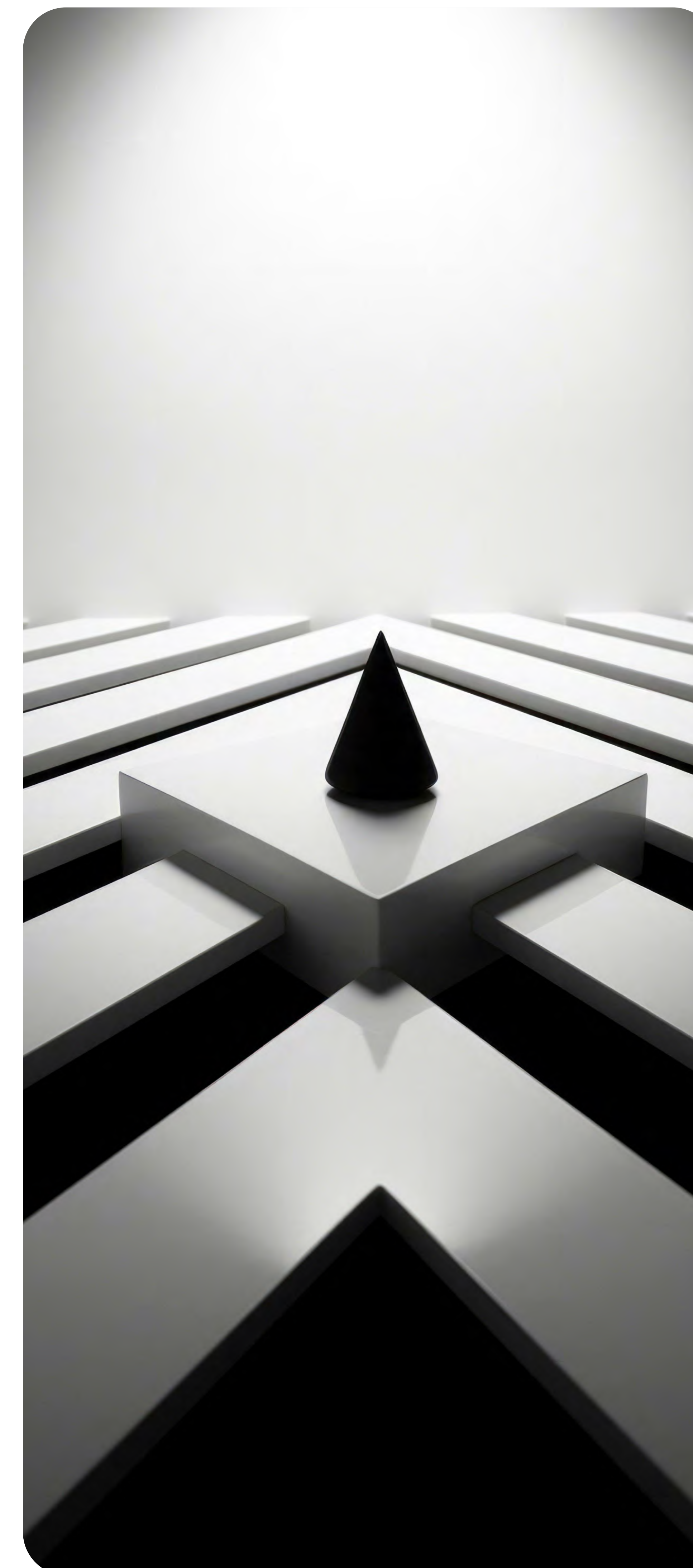
Операционный риск

Вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или влияния внешних событий, за исключением стратегического риска и репутационного риска.



Риск ликвидности

Вероятность возникновения потерь в результате неспособности Банка выполнять свои обязательства в установленный срок без значительных убытков.



ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

ИНЫЕ РИСКИ БАНКА

В Карте рисков АО «ForteBank» классифицируются иные риски Банка, которые, согласно Политике управления рисками, не относятся к существенным.



Страновой (трансфертный) риск

Риск возникновения расходов (*убытков*) вследствие неплатежеспособности или нежелания иностранного государства или резидента иностранного государства отвечать по своим обязательствам.



Риск (риски) информационной безопасности

Вероятное возникновение ущерба вследствие нарушения конфиденциальности, преднамеренного нарушения целостности и / или доступности информационных активов Банка.



Инвестиционный риск

Вероятность возникновения убытков относительно ожидаемой доходности от инвестиции.



Риск (риски) информационных технологий

Вероятность возникновения ущерба вследствие отказа (*нарушения функционирования*) информационно-коммуникационных технологий, эксплуатируемых Банком, в том числе неудовлетворительного построения процессов, связанных с разработкой и эксплуатацией информационных технологий.



Репутационный риск

Вероятность возникновения потерь и / или неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы и снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе отрицательного представления о надежности Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности Банка в целом.



Комплаенс-риск

Вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований действующего законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка.



Риск контрагента

Риск невыполнения контрагентом обязательств по оплате основного долга, процентов и / или различных платежей, связанных с обязательствами по условиям сделок. Также риск невыполнения обязательств контрагента на дату осуществления расчета в рамках инструментов торгового финансирования, соглашений либо договора в случае дефолта, недостатка ликвидных средств либо других обстоятельств, когда обязательство Банка перед контрагентом исполнено, а обязательство контрагента перед Банком не исполнено.



Правовой (юридический) риск

Вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком либо контрагентом требований гражданского, налогового и / или банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре в сфере финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, платежах и платежных системах, пенсионном обеспечении, рынке ценных бумаг, бухгалтерском учете и финансовой отчетности, кредитных бюро и формировании кредитных историй, коллекторской деятельности, обязательном гарантировании депозитов, противодействии легализации (*отмыванию*) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, акционерных обществах, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан – законодательства стран их происхождения, а также условий заключенных договоров.



Стратегический риск

Вероятность возникновения убытков в результате ошибок (*недостатков*), допущенных при принятии решений, определяющих стратегическое развитие Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, присущих деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк достигнет преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, обеспечивающих достижение стратегических целей деятельности Банка.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Виды рисков, которым подвержен Банк, определены в Карте рисков, которая является неотъемлемой частью Политики управления рисками Банка.

ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКОВ

Потенциальные риски выявляются:

1. ▶ при внедрении нового банковского продукта / процесса / программного обеспечения и / или модификации действующего банковского продукта / процесса / программного обеспечения;
2. ▶ в случае выхода Банка и / или дочерних организаций, и / или зависимых организаций на новые рынки, изменения конъюнктуры рынка, начала осуществления операций, существенно отличающихся от действующих;
3. ▶ при анализе нормативно-правовых актов, рекомендаций международного, регионального и национального действия; при анализе стандартов банковского регулирования, отраслевых стандартов для банковской деятельности;
4. ▶ при анализе финансовой отчетности;
5. ▶ при анализе заключений рейтинговых агентств, результатов внешних проверок Регулятора и Службы внутреннего аудита;
6. ▶ при анализе материалов в публичных информационных ресурсах.

Из перечня рисков, идентифицированных Картой рисков, выделяются существенные риски, которые учитываются во внутреннем процессе оценки достаточности капитала. Существенными признаются те виды рисков, в отношении которых Регулятор устанавливает обязательные нормативы и / или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала.

По рискам, признанным существенными, подразделение по управлению рисками проводит ежегодную оценку склонности к риску. Результаты этой проверки выносятся на рассмотрение Правления Банка и утверждение Совета директоров Банка, а также учитываются в процессах стратегического планирования и бюджетирования.

ПОКАЗАТЕЛИ СУЩЕСТВЕННЫХ РИСКОВ И ОЦЕНКА СКЛОННОСТИ К РИСКУ ПО ИТОГАМ 2023 ГОДА

Направление склонности к риску	Порядок определения значения количественного показателя	Склонность к риску / уровень риска
Кредитный риск	Отношение экономического капитала под кредитный риск к регуляторному капиталу	Умеренный
Валютный риск	Отношение валютного VaR ²⁴ к регуляторному капиталу	Умеренный
Ценовой риск	Отношение ценового VaR к регуляторному капиталу	Умеренный
Процентный риск	Отношение экономического капитала под процентный риск к регуляторному капиталу	Умеренный
Риск ликвидности	Размер дополнительных расходов для поддержания ликвидности Положительный кумулятивный гэп ликвидности	Умеренный
Операционный риск	Отношение OpVaR (с учетом результатов стресс-тестирования) к регуляторному капиталу	Умеренный

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ

07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

08. ПРИЛОЖЕНИЯ

ВНЕШНИЕ ФАКТОРЫ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА, ВЛИЯВШИЕ НА УВЕЛИЧЕНИЕ УРОВНЯ РИСКОВ БАНКА

Повышенная геополитическая неопределенность

Сохранение в 2023 году санкционного давления на Российскую Федерацию, второго по величине внешнеторгового партнера Республики Казахстан.

Влияние фактора на увеличение рисков Банка:

- негативное влияние на макроэкономику Казахстана;
- риск вторичных санкций, обусловленный тесными экономическими связями казахстанских компаний с российскими контрагентами;
- сужение рынка банковских услуг из-за ужесточения внутреннего комплаенс-контроля.

Снижение базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан

После периода повышения базовой ставки в 2022-2023 гг. НБ РК начал ее постепенное снижение (в августе 2023 года – с 16,75% до 16,50%, в октябре 2023 года – до 16,0%, в ноябре 2023 года – до 15,75%)²⁵.

Влияние фактора на увеличение рисков Банка:

- нестабильность и неопределенность рыночной доходности;
- преобладание краткосрочного фондирования и соответствующие риски ликвидности.

МЕРЫ, ПРЕДПРИНЯТЫЕ В 2023 ГОДУ ДЛЯ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Обновление модели определения внутреннего рейтинга контрагентов.

Пересмотр и мониторинг лимитов по основным рискам.

Актуализация плана финансирования в случае непредвиденных обстоятельств и плана финансовой устойчивости.

Совершенствование модели внутреннего экономического капитала с учетом требований Базель III²⁶, в том числе с учетом корреляции между отдельными видами риска.

Предоставление Совету директоров и Правлению Банка на регулярной основе отчетности по финансовым и кредитным рискам, по анализу внутреннего процесса оценки достаточности капитала и внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности, а также по стресс-тестированию основных рисков.

Продолжение работы по повышению уровня риск-культуры среди работников, вовлечению всего персонала Банка в процесс управления рисками («каждый работник – риск-менеджер»). Проведение на постоянной основе тренингов, ознакомление всех новых работников Банка с системой управления операционными рисками.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

²⁵ https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36378707&pos=240-41#pos=240-41

²⁶ Документ Базельского комитета по банковскому надзору, содержащий методические рекомендации в области банковского регулирования.

ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Совет директоров

- Контроль за надлежащим функционированием системы управления рисками (в том числе ключевыми рисками).
- Одобрение политик и процедур по управлению рисками.
- Одобрение крупных сделок.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)

- Контроль рыночных рисков, рисков ликвидности, а также кредитных рисков (в части контрагентов и страновых рисков) как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Одобрение крупных сделок.

Правление

- Мониторинг процесса управления рисками и внедрение мер по снижению рисков.
- Контроль за осуществлением деятельности Банка в установленных пределах рисков.

Операционный комитет

- Контроль операционных рисков, включая риски информационных технологий и информационной безопасности.

Система кредитных комитетов

- Управление кредитным риском.
- Для повышения эффективности процесса принятия решений Банком создана иерархическая структура кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Служба риск-менеджмента

- Общее управление рисками и контроль за соблюдением требований действующего законодательства Республики Казахстан.
- Контроль за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов по финансовым и нефинансовым рискам.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА И КОМПЕТЕНЦИИ СЛУЖБЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

Руководитель Службы риск-менеджмента подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно – Совету директоров Банка. В структуре Службы выделены три направления: стратегических рисков, кредитных рисков и залогового обеспечения.

Направление стратегических рисков

- Управление рыночными рисками (процентным, валютным, ценовым), риском ликвидности, страновым риском и риском контрагентов, операционными рисками, кредитным риском на портфельном уровне, рисками информационных технологий и информационной безопасности, в том числе на консолидированной основе.
- Расчет резервов (проvizий) по МСФО, в том числе контроль за формированием и расчетом проvizий на консолидированной основе.

Направление кредитных рисков

- Минимизация рисков на этапе принятия решения о финансировании клиентов корпоративного сектора, МСБ, розничного бизнеса и премьер-банкинга.

Направление залогового обеспечения

- Контроль и минимизация рисков в части оценки залогового обеспечения для всех сегментов бизнеса Банка, а также балансового имущества Банка и дочерних организаций.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ДИНАМИКА СУЩЕСТВЕННЫХ РИСКОВ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ

Кредитный риск

Динамика рисков в 2023 году

↔ Без существенных изменений

Меры / инструменты Банка по управлению рисками

- Финансовый анализ клиентов.
- Отслеживание коэффициентов (к3) и установление лимитов кредитования в рамках анализа проектов и подготовки риск-заключений.
- Осуществление контроля качества кредитного портфеля путем регулярной оценки и мониторинга кредитного риска.
- Ограничение кредитного риска за счет действующей системы внутренних лимитов и лимитов, которые соответствуют обязательным нормативам и иным требованиям Регулятора.
- Анализ кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок.
- Минимизация кредитных рисков посредством принимаемого обеспечения и его страхования.
- Формирование достаточных резервов (провизий) на покрытие возможных потерь по кредитному портфелю, портфелю ценных бумаг и межбанковских кредитов.
- Регулярный мониторинг состояния кредитного портфеля (анализ ссудного портфеля, мониторинг, выводы и рекомендации), отдельных клиентов, сделок и залогов.

Процентный риск

(вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам)

Динамика рисков в 2023 году

✓ Наблюдается снижение

Меры / инструменты Банка по управлению рисками

- 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.

Валютный риск

(вследствие воздействия колебаний обменных курсов иностранных валют)

Динамика рисков в 2023 году

↔ Без существенных изменений

Меры / инструменты Банка по управлению рисками

- Мониторинг открытых валютных позиций Банка.
- Анализ позиции Банка по доходам / расходам от валютной переоценки.
- Расчет валютного VaR с целью оценки максимально возможной суммы потерь вследствие отрицательной переоценки открытых валютных позиций Банка.

Кроме того, Банк имеет ограничения по открытым валютным позициям в соответствии с требованиями регулятора и своими внутренними документами.

Ценовой риск

(вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов)

Динамика рисков в 2023 году

✓ Наблюдается снижение

Меры / инструменты Банка по управлению рисками

- Расчет ценового VaR с целью оценки максимально возможной суммы потерь вследствие отрицательной переоценки рыночной стоимости портфеля ценных бумаг Банка.
- Мониторинг доходности Банка от использования финансовых инструментов.
- Система лимитов на структуру портфеля ценных бумаг и на объем вложений в ценные бумаги отдельных эмитентов.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

ДИНАМИКА СУЩЕСТВЕННЫХ РИСКОВ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

Операционный риск

Динамика рисков в 2023 году

↔ Без существенных изменений

Меры / инструменты Банка по управлению рисками

- Сбор статистических данных по событиям риска.
- Лимитирование риска посредством разработки и утверждения ключевых индикаторов риска.
- Определение допустимого уровня операционного риска на основе лимита на VaR по операционному риску.
- Проведение сценарного анализа и самооценки операционного риска.
- Формирование карты рисков и разработка планов мероприятий по выявляемым событиям риска, направленных на предотвращение подобных случаев в будущем.
- Выявление рисков при внедрении новых продуктов, бизнес-процессов, разработке ВД, функционала ПО (анализ новых продуктов, бизнес-процессов, ВД, функционала ПО).

В качестве допустимого уровня операционного риска (ДУР), в том числе рисков информационных технологий и информационной безопасности, используется отношение OpVaR (с учетом результатов стресс-тестирования) к регуляторному капиталу.

За период с 01.01.2023 по 31.12.2023 данный показатель находился в диапазоне 1,6-3,4% при лимитах ДУР:

- < 10% – зеленая зона;
- 10%-15% – желтая зона;
- > 15% – красная зона.

Таким образом, уровень операционного риска находился в допустимой («зеленой») зоне.

Риск залогового обеспечения и оценки непрофильных активов

(вероятность утраты или повреждения предмета залога / непрофильного имущества Банка либо невозможность его реализации в определенный срок по цене, покрывающей задолженность)

Динамика рисков в 2023 году

✓ Наблюдается снижение

Меры / инструменты Банка по управлению рисками

- Постоянный пересмотр и корректировка методологии по требованиям к принимаемому обеспечению.
- Соблюдение требований и рекомендаций AQR в части оценки, применение сбалансированного риск-подхода в оценке залогов и имущества.
- Внедрение и совершенствование автоматических систем оценки и мониторинга с целью актуализации залогового портфеля. Накопление исторической статистики в базах данных с целью отслеживания трендов стоимости недвижимости и проведение факторного анализа на постоянной основе.

Риск ликвидности

(вследствие возможного невыполнения либо несвоевременного выполнения Банком своих обязательств)

Динамика рисков в 2023 году

↔ Без существенных изменений

Меры / инструменты Банка по управлению рисками

Контроль исполнения:

- коэффициентов текущей и срочной ликвидности, в том числе валютной;
- коэффициентов покрытия ликвидности и нетто стабильного фондирования (по требованию регулятора);
- внутренних нормативов (в соответствии с внутренними документами Банка).

Кроме того, Банк контролирует несовпадения по срокам до погашения требований и обязательств (гэп ликвидности), разрабатывает и осуществляет анализ сценариев деятельности Банка в стрессовых ситуациях риска ликвидности.

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

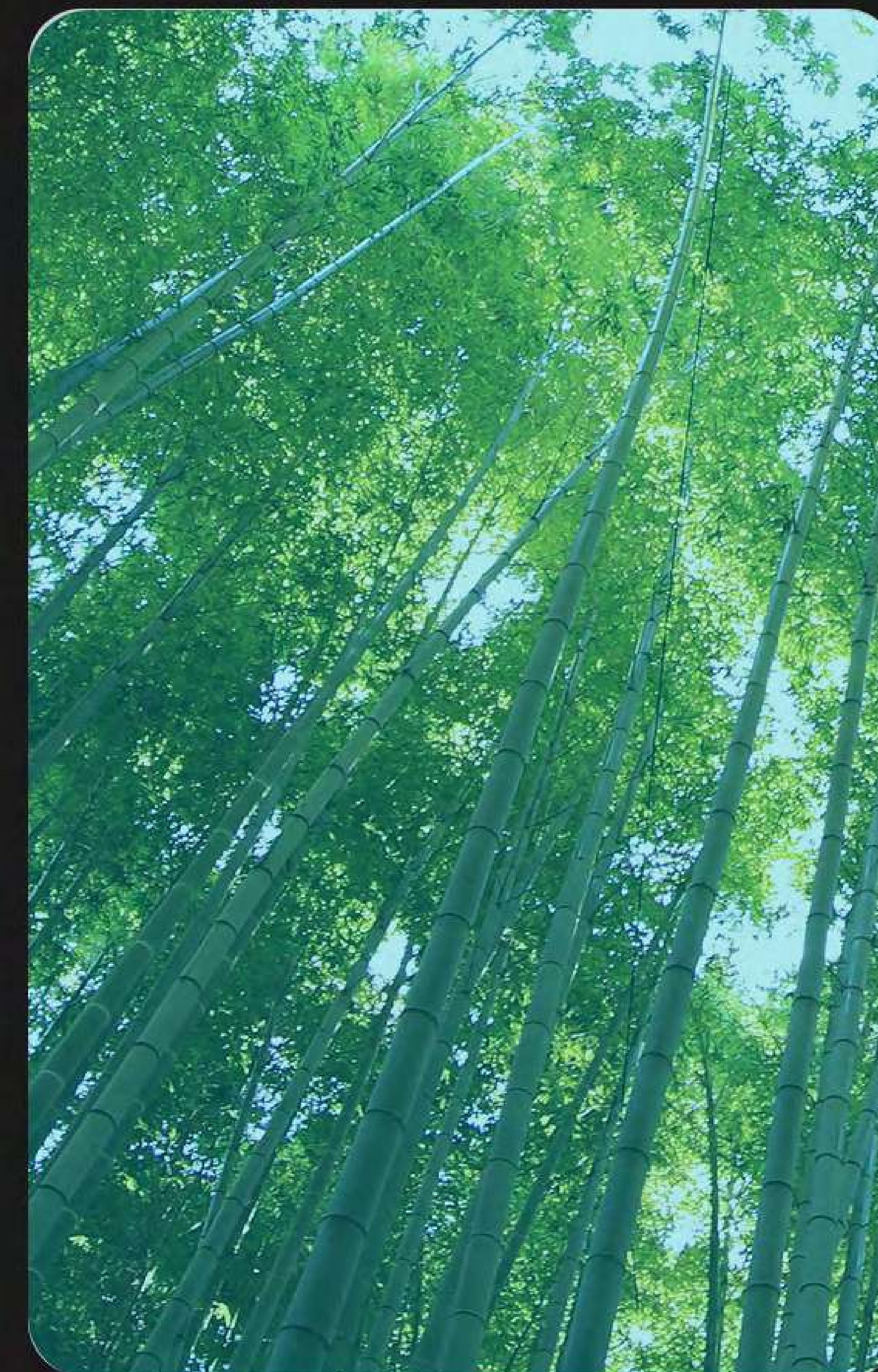
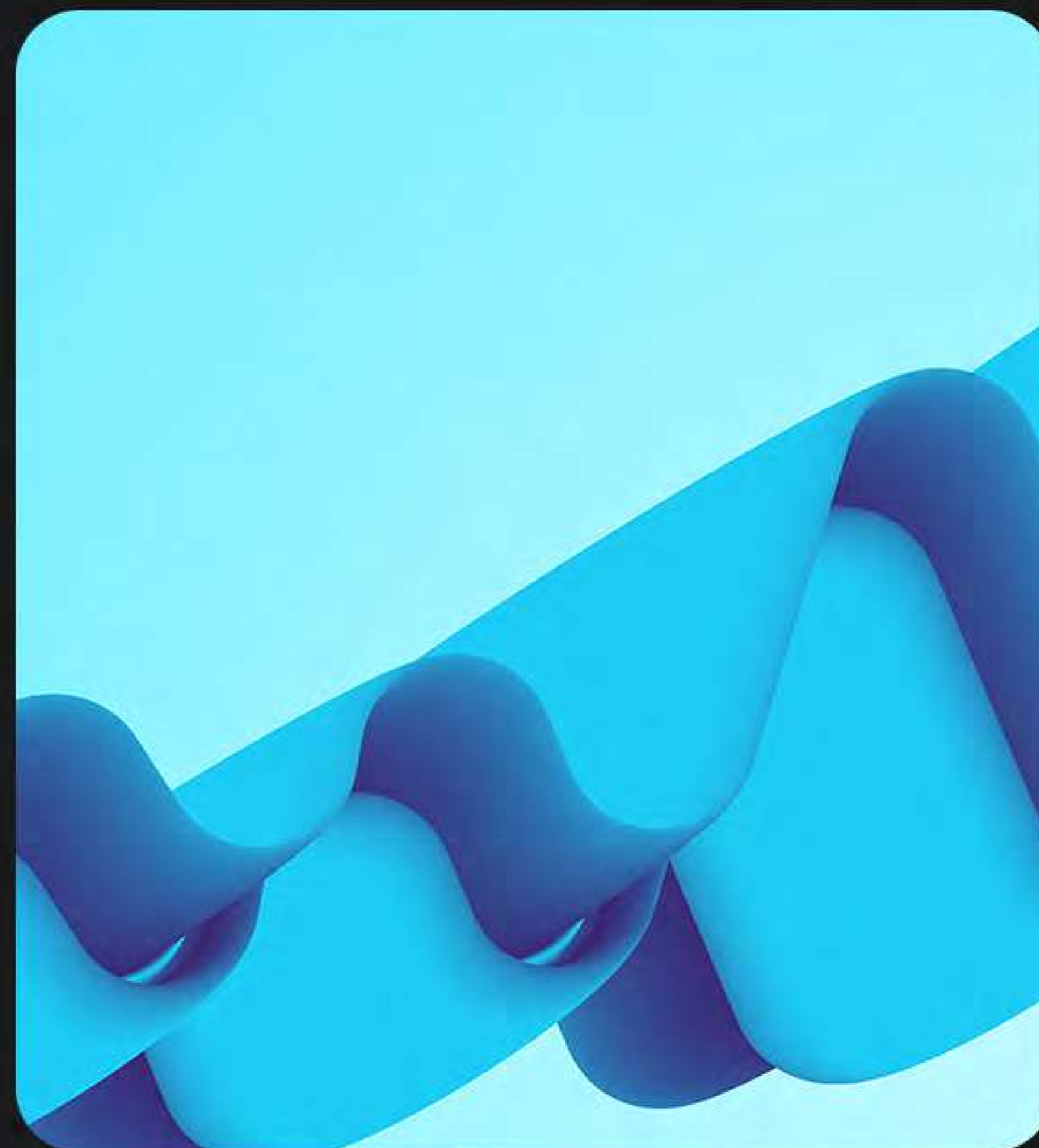
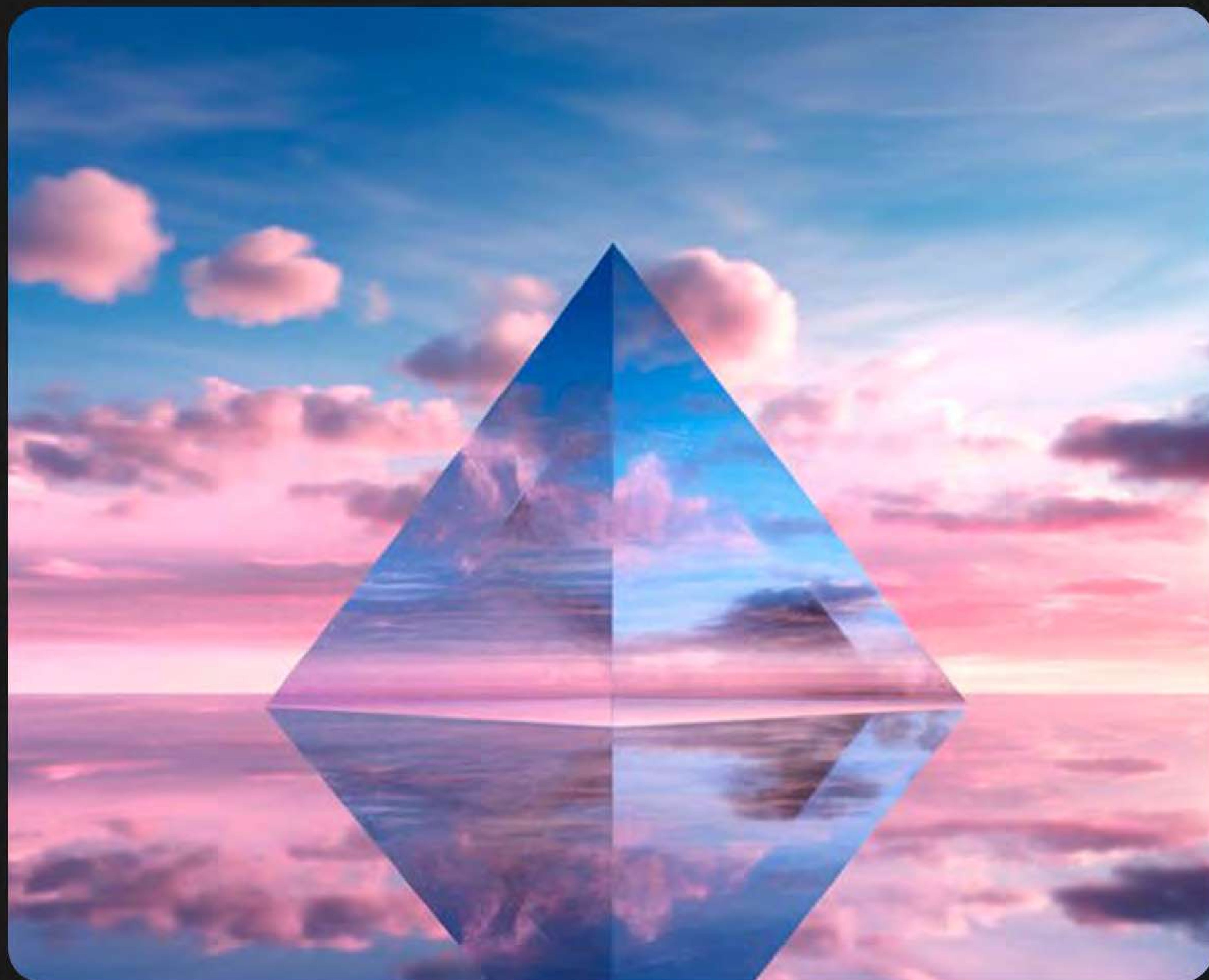
07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

07 ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ



ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

- 01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ
- 02.
ПОРТРЕТ БАНКА
- 03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА
- 04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
- 05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ
- 06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ
- 07.**
**ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ**
- 08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

СТРАТЕГИЯ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

В 2023 году была утверждена Стратегия в области ESG и устойчивого развития АО «ForteBank», включающая целевые показатели по существенным для Банка темам со сроком реализации до 2025 года. Существенные темы определены с учетом мнения ключевых заинтересованных сторон (*стейкхолдеров*).

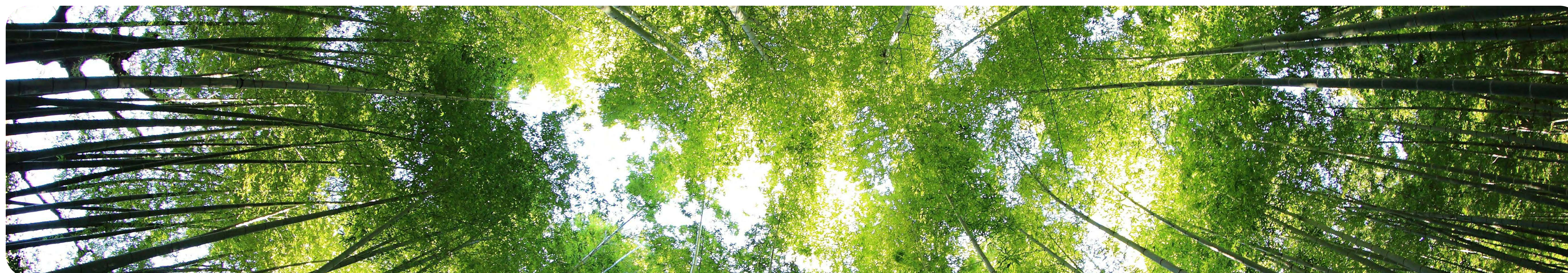
Одной из основных целей Стратегии является повышение соответствия Банка требованиям регулятора и рост лояльности клиентов, работников и иных заинтересованных сторон Банка. В основе подхода к реализации Стратегии лежит планомерное и последовательное повышение соответствия деятельности в области устойчивого развития требованиям регуляторов и лучшим практикам в области устойчивого развития.

Для реализации поставленных целей утвержден План внедрения принципов ESG и устойчивого развития в деятельность Банка, который включает промежуточные и итоговые целевые показатели, мероприятия и сроки их исполнения.

ESG

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ



ПРАКТИКА ТРУДОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

По итогам социологического исследования The Talentist (проведено в 2023 году по заказу консалтинговой группы ANCOR; выборка – 3 500 респондентов по всей стране), в рейтинге работодателей Казахстана АО «ForteBank» заняло 4 место в категории «Банки, финансовые услуги».

Поддерживая статус привлекательного работодателя, Банк активно развивает систему управления персоналом в соответствии с меняющимися социально-экономическими условиями и ситуацией на рынке труда. Кадровая политика Банка 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 Республики Казахстан прав работников 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, 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.

Для разрешения индивидуальных трудовых споров в Банке с 2017 года действует Согласительная комиссия – обязательный досудебный орган по рассмотрению индивидуальных трудовых споров, возникающих между Банком и работниками (включая бывших работников), за исключением споров, по которым законодательством Республики Казахстан установлен иной порядок рассмотрения.

Согласительная комиссия рассматривает споры, связанные с применением трудового законодательства, актов работодателя, трудовых договоров, в том числе:

- о восстановлении на работе, изменении даты и формулировки причины увольнения;
- об оплате труда;
- о переводе на другую работу и перемещении на другое рабочее место;
- о выплате компенсаций и предоставлении гарантий;
- предоставлении отпусков;
- о применении дисциплинарных взысканий;
- об изменении условий труда;
- иные индивидуальные трудовые споры в рамках законодательства Республики Казахстан.

В 2023 году было зарегистрировано и рассмотрено одно обращение в Согласительную комиссию по вопросам:

1. отмены акта работодателя об уменьшении размера переменной части заработной платы;
2. правомерности отказа в увеличении заработной платы.

Заявление работника в части отмены приказа об уменьшении размера переменной премии было частично удовлетворено, принимая во внимание тяжесть совершенного проступка и обстоятельства, при которых он был совершен. Отказ работодателя в повышении заработной платы работнику в 2023 году Комиссия посчитала правомерным.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ

07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

08. ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРАКТИКА ТРУДОВЫХ ОТНОШЕНИЙ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

При подборе кандидатов на вакансии Банк выявляет, насколько их квалификация, личные качества и способности соответствуют специфике конкретной должности и корпоративной культуре Банка. В этих целях HR-служба Банка использует современные методики психологического тестирования. С 2020 года Банк использует комплексную процедуру отбора, включая проведение технических интервью на оценку знаний, навыков и опыта кандидата, 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 Правлением Банка.

Банк придерживается принципа подбора кандидатов с безупречной репутацией, ввиду чего каждый кандидат проходит проверку Направлением безопасности.

В целях оперативного закрытия вакансий в рамках массового подбора в 2023 году был внедрен чат-бот для более массовой и быстрой коммуникации с кандидатами. Банк уделяет большое внимание оптимизации процессов для повышения скорости закрытия вакансий, в связи с этим в 2023 году был внедрен робот RPA для автоматической публикации вакансий.

Forte уделяет серьезное внимание адаптации вновь принятых сотрудников, важными элементами которого являются:

- ⦿ чат-бот на базе WhatsApp в качестве виртуального помощника на весь период испытательного срока;
- ⦿ электронная анимированная «Книга нового сотрудника» (*Welcome book*) с основной информацией о Банке;
- ⦿ раздел «Адаптация новичков» в системе дистанционного обучения Банка;
- ⦿ «Входной тренинг» (*Welcome training*) для ознакомления с основной информацией о Банке и внутренних процессах;
- ⦿ «Приветственный набор» (*Welcome box*), который получают все новые сотрудники при выходе на работу;
- ⦿ проведение бизнес-завтраков первого руководителя Банка с новыми сотрудниками.

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 отчетов по текучести кадров, фактическому количеству работников и движению персонала

Автоматизация формирования отчета по статусу вакансии в рамках платформы WebSoft

Автоматизация основных кадровых процессов в информационных системах Банка

Роботизация ряда рутинных кадровых мероприятий, таких как сверка табеля учета рабочего времени, продление трудового договора, перенос данных по приему / переводу / социальным отпускам, в Единую систему учета трудовых договоров, размещенную на государственной платформе «Портал трудовых ресурсов»

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

ЧИСЛЕННОСТЬ, ГЕНДЕРНЫЙ СОСТАВ И ВОЗРАСТНАЯ СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

По состоянию на 31 декабря 2023 года численность персонала Банка составила

3 866
сотрудников

Суммарный объем расходов Банка по статье «Зарботная плата и налоги по заработной плате» в отчетном периоде вырос до

43,389
млрд тенге

(годом ранее – 38,807 млрд тенге)

Высшее руководство Банка представлено шестью сотрудниками – членами Правления (0,1% от общей штатной численности). Штат Головного Банка состоял из 1 400 сотрудников (36,2% от общей штатной численности). В филиалах работают 2 466 сотрудников (63,8% от общей штатной численности).

Уровень текучести кадров в среднем по Банку снизился на 2,4 п. п. и составил на конец 2023 года 22,6% против 25% в 2022 году. Текучесть кадров в филиалах Банка немного выше в сравнении с головным офисом (22,8% в 2023 году против 22,4% в 2022 году).

Средняя заработная плата сотрудников без учета выплат по мотивационным программам составляла 406 200 тенге в месяц, мужчины в среднем получали 512 200 тенге, женщины – 350 300 тенге. Различие между средней заработной платой мужчин и женщин обусловлено тем, что при равной представленности в руководящем персонале доля женщин значительно выше на рядовых должностях с меньшим уровнем оплаты труда.

Доля женщин в персонале Банка на конец отчетного года составила 65,6% (в 2022 году – 65,5%), причем филиалы несколько опережают Головной Банк по этому показателю (69,9% против 58,1%). Женщины занимают практически половину руководящих позиций – 49,9% (Головной Банк – 42,9%, филиалы – 51,0%).

В возрастной структуре персонала преобладают сотрудники в возрасте от 30 до 50 лет, на них приходится 65,8% от общей численности сотрудников. Эта возрастная группа составляет 85,8% в составе руководящего персонала и 100% – в составе высшего руководства. Более молодые сотрудники (возрастная группа до 30 лет) формируют 25,8% от общей штатной численности. В составе руководящего персонала доля этой группы незначительна – 2,8%. Доля сотрудников старше 50 лет в структуре персонала Банка составляет 8,4%. При этом их представленность в руководящем персонале несколько выше – 11,3%.

Показатель	Всего, %	До 30 лет, %	30-50 лет, %	Старше 50 лет, %
Весь персонал	65,6%	25,8%	65,8%	8,3%
Высшее руководство	16,7%	100%	-	-
Головной Банк	58,1%	23,8%	65,8%	8,7%
Филиалы	69,9%	26,9%	64,9%	8,1%
Руководящие должности	49,8%	2,8%	85,8%	11,3%

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	3 866	1 329	2 537	999	2 544	323
Совет директоров*	6	6	0	0	2	4
Головной Банк	1 400	587	813	334	943	123
Правление	6	5	1	0	6	0
На руководящих должностях	63	36	27	1	55	7
Специалисты	1 331	546	785	333	882	116
Филиалы	2 466	742	1 724	665	1 601	200
На руководящих должностях	396	194	202	12	339	45
Специалисты	2 070	548	1 522	653	1 262	155

* Члены Совета директоров не входят в состав работников Банка.

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА. ОБУЧЕНИЕ И ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ

В соответствии со Стратегией развития Банка на 2020-2024 гг. и в рамках задач, утвержденных Советом директоров, Направление по работе с персоналом (специализация «Обучение и развитие персонала» – Forte Academy) в 2023 году занималось организацией и проведением программ и мероприятий внешнего, внутреннего и дистанционного обучения.

Внутреннее обучение (офлайн и онлайн)

2 214 участников
100 мероприятий

в том числе:

- программа #ForteSensei для наставников для передачи экспертизы преемникам по важным операционным ролям;
- программа #Forte Level-UP, проект «Школа лидеров» для резервистов с целью развития базовых управленческих навыков;
- программа «Электронные таблицы MS Excel» для сотрудников Головного Банка и филиальной сети в онлайн-формате;
- программа обучения и развития сотрудников блока МСБ филиальной сети;
- проект развития «твердых» и «мягких» навыков кредитных менеджеров МСБ филиальной сети в онлайн-формате;
- проект развития навыков продаж менеджеров эквайринга филиальной сети;
- программа развития «мягких» навыков сотрудников банка «Марафон Upgrade».

Внешнее обучение

927 участников
71 мероприятие

в том числе:

- обязательное обучение членов Согласительной комиссии по вопросам применения трудового законодательства Республики Казахстан;
- обязательное обучение членов Совета директоров, Правления, руководителей структурных подразделений на тему «Семинар по актуальным вопросам системы управления рисками ОД/ФТ»;
- обязательное обучение ответственных лиц по пожарно-техническому минимуму, безопасности и охране труда;
- обязательное обучение сотрудников филиальной сети на тему «Основной курс по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем»;
- International Compliance Association (ICA), международная сертификация;
- тренинг для внутренних аудиторов по оценке системы управления рисками, противодействию мошенничеству, обучению международным основам профессиональной практики;
- создание и развитие эффективных коммуникаций с крупными клиентами Банка, продажи банковских услуг в условиях современной конкуренции, «мягкие» навыки.

Суммарный бюджет внешнего обучения в 2023 году составил 123,1 млн тенге, средняя стоимость обучения в расчете на одного сотрудника Банка – 168,4 тыс. тенге.

Дистанционное обучение на платформе WebTutor

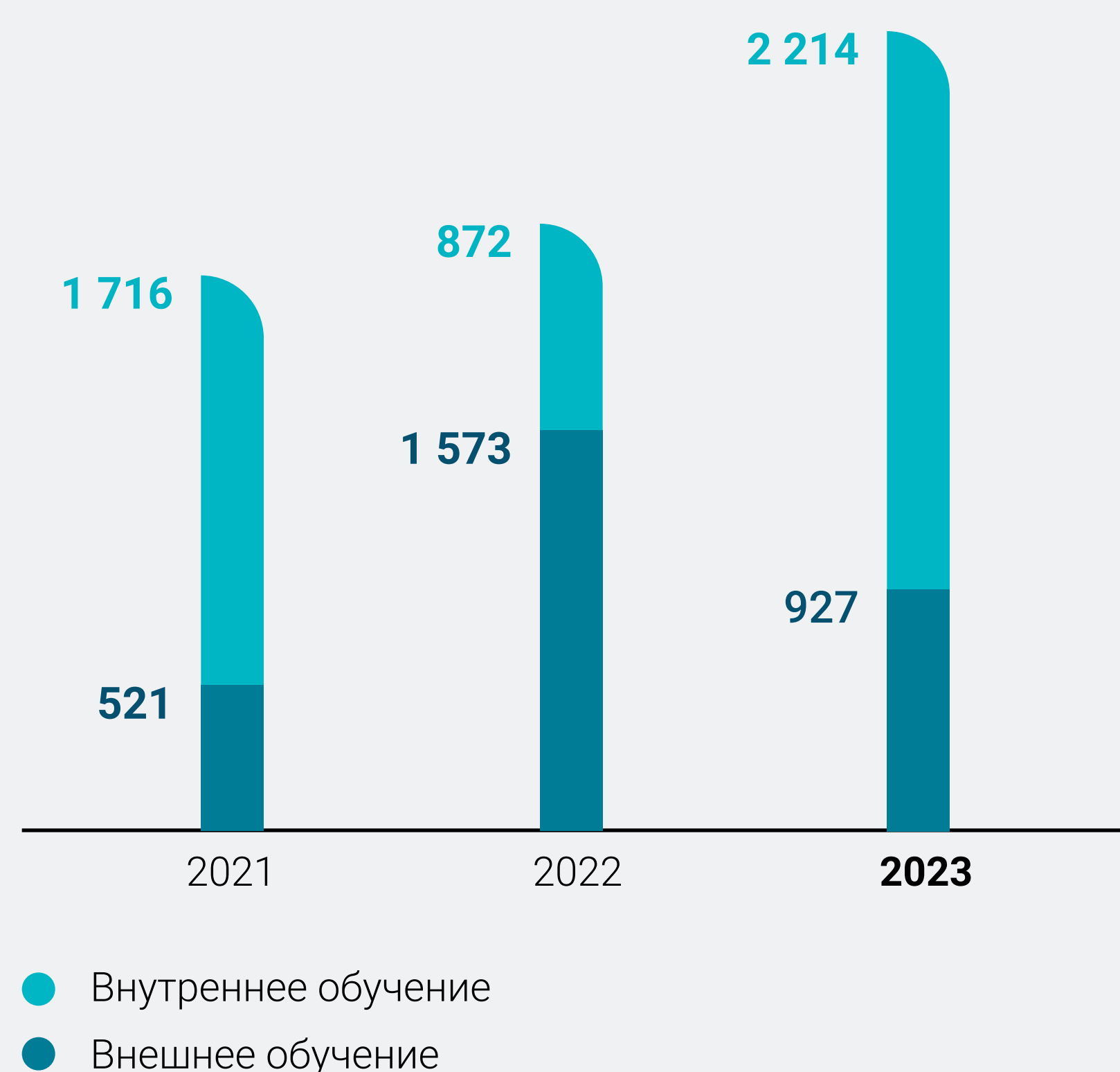
В 2023 году в системе дистанционного обучения (СДО) разработано 23 новых курса / видеокурса и две онлайн-школы – Digital excel school и Школа кредитных менеджеров МСБ. Актуализировано девять курсов.

С периодичностью раз в полгода / год всем сотрудникам Банка были назначены восемь обязательных курсов по комплаенс и информационной безопасности. Также девять обязательных курсов назначались всем вновь принятым сотрудникам. За отчетный период было назначено 25 тестов по итогам прохождения курсов.

Кроме того, в СДО размещены 17 курсов для развития «мягких» навыков – они доступны каждому сотруднику для самостоятельного изучения. В общей сложности каталог СДО содержит 84 курса по hard skills и soft skills.

По сравнению с прошлым годом суммарное количество участников программ обучения выросло на 28,5% – с 2 445 до 3 141 участника (таким образом, программами было охвачено 81,2% сотрудников Банка). В отчетном периоде основной акцент был сделан на внутреннем обучении.

Количество сотрудников – участников программ обучения, чел.



01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

МОТИВАЦИЯ И СОЦИАЛЬНАЯ ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛА

Мотивация сотрудников – один из ключевых аспектов кадровой политики Банка. Основные принципы и подходы при формировании системы совокупного вознаграждения работников (включая условия оплаты труда и дополнительные льготы) регламентируются Политикой по оплате труда работников и иным элементам структуры их совокупного вознаграждения.

В соответствии с данным документом система годовой оценки персонала Банка основана на ключевых показателях эффективности (KPI).

Кроме того, в Банке действует система грейдов должностей, которая увеличивает уровень мотивации сотрудников.

В 2023 году в Банке была реализована концепция «Forte – больше, чем офис». Ее цель – создать максимально комфортные условия для персонала, упредить и предотвратить эмоциональное выгорание работников. Для этого в зданиях головного офиса и филиалов Банка открыты досуговые зоны для обучения и нетворкинга, а также библиотеки и помещения для настольных игр и настольного тенниса.

Состав социального пакета сотрудников Forte в 2023 году

Социальный пакет сотрудников Банка включает в себя добровольное медицинское страхование (ДМС), проведение профилактических медицинских осмотров, льготные программы для занятий фитнесом, а также льготное автокредитование и дополнительные дни отдыха.

Добровольное медицинское страхование (ДМС)

На конец 2023 года программы ДМС было охвачено 3 733 сотрудника и 140 членов их семей.

Экспресс-обследование для ранней диагностики заболеваний (Check up)

В 2023 году обследование прошли около 3 000 застрахованных работников всех филиалов и Головного Банка.

Занятия спортом на льготных условиях

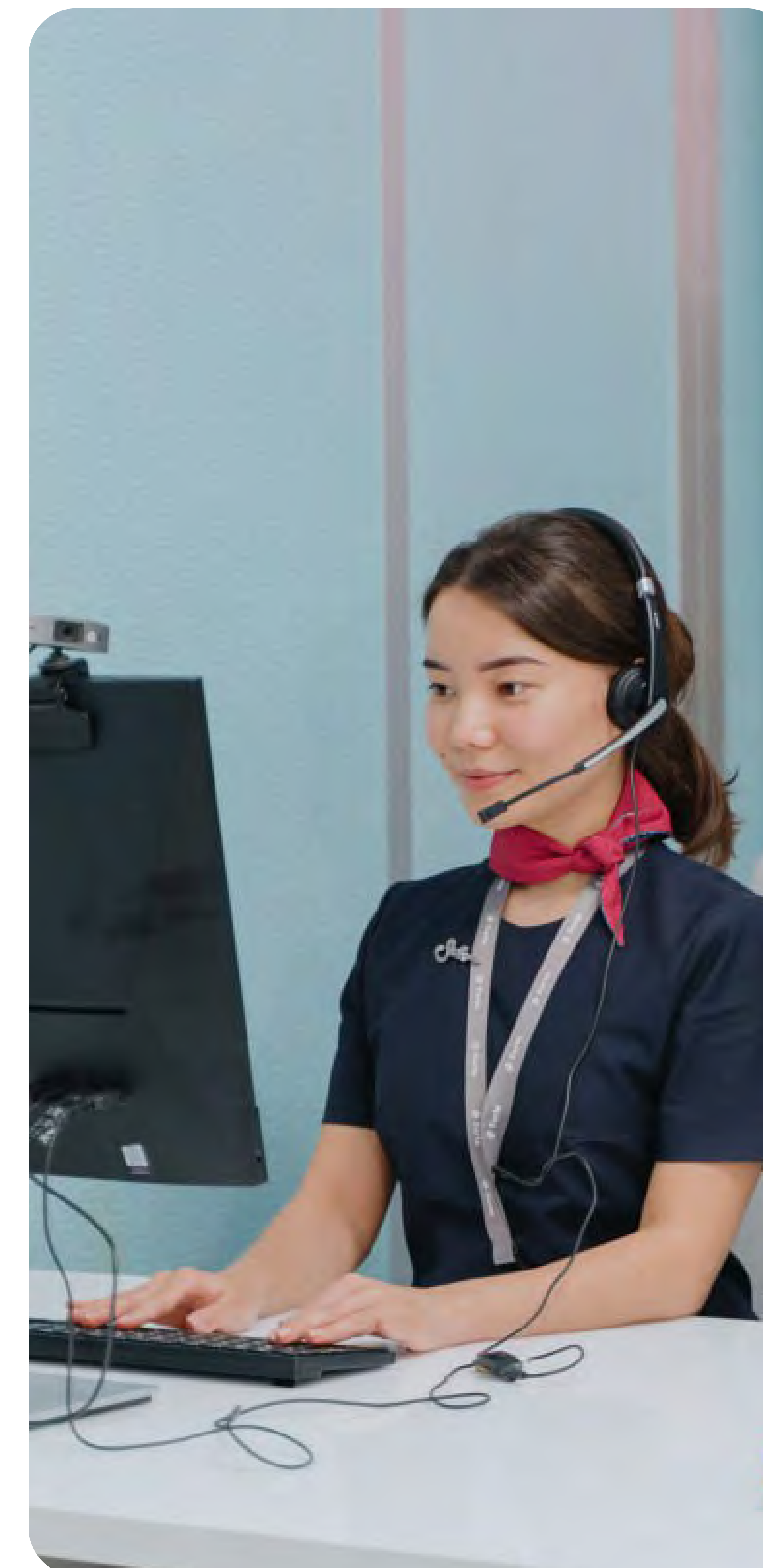
В 2023 году работники Банка в г. Астане могли приобрести абонементы в лучшие фитнес-центры города на льготных условиях.

Льготное автокредитование

В 2023 году работникам Банка была предоставлена возможность воспользоваться программой льготного автокредитования.

Выходной на день рождения и по выслуге лет

В 2023 году работникам Банка предоставлено 868 дополнительных дней отдыха в связи с днем рождения и 2 838 дополнительных дней отдыха за стаж.



ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

БЕЗОПАСНОСТЬ И ОХРАНА ТРУДА

Сохранение жизни и здоровья сотрудников – важнейший приоритет внутренней политики Банка в сфере охраны труда.

В отчетном периоде Банк регулярно анализировал состояние условий и охраны труда. Базой для анализа являлись внутренние документы и материалы Банка, в том числе:

- статистика производственного травматизма;
- материалы расследований несчастных случаев с анализом их причин;
- акты проводимого в организации контроля;
- результаты спецификации работ по охране труда в Банке;
- результаты мониторинга состояния условий и охраны труда;
- результаты анализа эффективности разработанных мер по управлению профессиональными рисками;
- нормативная документация по предупреждению несчастных случаев на рабочем месте.

Основные направления мониторинга условий и охраны труда:

1. ▶ состояние условий труда на рабочих местах;
2. ▶ уровни травматизма и заболеваемости;
3. ▶ гарантии и компенсации работникам;
4. ▶ организация социального страхования от несчастных случаев;
5. ▶ разработка и реализация программ и мероприятий по охране труда;
6. ▶ организация обучения в области охраны труда;
7. ▶ организация внутреннего контроля.

Отдельные инструкции, разработанные и утвержденные в Банке, регламентируют правила техники безопасности и охраны труда для работников отдельных специальностей (включая работников складов и административно-хозяйственных подразделений, архивариусов, кассиров, электриков, водителей, работников по ремонту и обслуживанию банкоматов), а также для отдельных видов деятельности (работа на персональном компьютере и оргтехнике, работа на лестницах и стремянках).

Банк регулярно обучает работников соблюдению требований пожарной безопасности и действиям при возникновении пожара. Порядок обучения определяют Правила проведения противопожарных инструктажей в АО «ForteBank» – внутренний документ, утвержденный в 2023 году.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ. БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ И СПОНСОРСТВО

ForteBank регулярно поддерживает социально значимые и благотворительные программы в области образования, культуры и спорта. Сумма расходов по статье «Благотворительная и спонсорская деятельность» в отчетном периоде по сравнению с 2022 годом увеличилась в 7,2 раза – до 6,75 млрд тенге с 0,94 млрд тенге.

Расходы АО «ForteBank» на внешнюю благотворительность

Частный благотворительный фонд Булата Утемуратова

Строительство общеобразовательной школы на 900 учеников в г. Есик Алматинской области. Площадь составит 12 500 м². Окончание строительства запланировано к сентябрю 2024 года

5 951,4 млн тенге

Федерация тенниса Республики Казахстан

Организация теннисных турниров

722,4 млн тенге

Общественное объединение «Құлан Астана»

Проведение выставок произведений искусства

70,8 млн тенге

Фонд социальной поддержки сотрудников органов внутренних дел

Цели согласно уставу Фонда

5,0 млн тенге

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРОЕКТЫ И ПРОЦЕДУРЫ, РЕАЛИЗОВАННЫЕ В СФЕРЕ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ В 2023 ГОДУ

Взаимодействие с заинтересованными сторонами (стейкхолдерами)

Банк проводит регулярные ежегодные опросы стейкхолдеров путем их анкетирования.

По итогам взаимодействия со стейкхолдерами были определены существенные для развития Банка темы, которые легли в основу Стратегии в области ESG и устойчивого развития.

Этика

В 2023 году в Банке был доработан Кодекс корпоративной этики, который определяет стандарты профессиональной этики работников Банка.

О фактах нарушения правил корпоративной этики клиенты, партнеры и работники Банка вправе сообщать на электронный адрес ethics@fortebank.com. Эти сообщения проверяются ответственными подразделениями на постоянной основе.

Противодействие коррупции

В 2023 году в Банке утверждена Политика по противодействию коррупции. Этот документ регламентирует деятельность по предупреждению и выявлению коррупционных рисков, а также способствует формированию в Банке атмосферы неприятия коррупционных проявлений.

Доступность финансовых услуг

Банк разработал версию сайта для слабовидящих и слабослышащих, провел обучение по обслуживанию лиц с инвалидностью и планомерно повышает доступность своих отделений в соответствии с Планом мероприятий по обеспечению доступности отделений и услуг лицам с инвалидностью и иным маломобильным группам населения.

Удовлетворенность клиентов

В 2023 году проведена масштабная работа по повышению качества предоставляемых услуг и отработки запросов клиентов. Были разработаны внутренние документы, которые четко регламентируют процесс построения лучшего клиентского опыта.

С января по декабрь 2023 года увеличились все ключевые метрики, характеризующие эффективность работы контакт-центра с клиентами:

- показатели NPS²⁷ выросли с 62% до 70%;
- CSI²⁸ увеличился с 70% до 86%;
- FCR²⁹ вырос с 87% до 89%.

Выросли аналогичные показатели и по филиальной сети:

- NPS – с 85% до 94%;
- CSI – с 87% до 96%;
- FCR – с 96% до 98%.

Удовлетворенность и лояльность работников

В Банке ежегодно проводятся специализированные опросы персонала. Производятся замеры индексов вовлеченности, лояльности и удовлетворенности работников:

- EEI³⁰;
- eNPS³¹;
- ESI³² (*Employee Satisfaction Index*).

Проведение таких опросов позволяет Банку узнать истинное отношение работников к бизнес-процессам, работодателю, его целям и задачам. По итогам исследования разрабатывается план мероприятий для обеспечения постоянных и последовательных улучшений.

27 NPS (*Net Promoter Score*) – индекс потребительской лояльности.

28 CSI (*Customer Satisfaction Index*) – индекс удовлетворенности клиентов.

29 FCR (*First Call Resolution*) – коэффициент оперативности: доля клиентских вопросов, решенных во время первого обращения.

30 EEI (*Employee Engagement Index*) – индекс вовлеченности сотрудников.

31 eNPS (*Employee Net Promoter Score*) – индекс чистой лояльности сотрудников.

32 ESI (*Employee Satisfaction Index*) – индекс удовлетворенности сотрудников.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

УПРАВЛЕНИЕ ВОЗДЕЙСТВИЕМ НА ОКРУЖАЮЩУЮ СРЕДУ

В 2023 году в целях реализации Стратегии в области ESG и устойчивого развития был утвержден внутренний документ – Политика управления воздействием на окружающую среду, описывающая подходы и инструменты Банка для минимизации воздействия на окружающую среду.

В течение отчетного года Банк проводил мероприятия по улучшению экологической ситуации в регионах присутствия, а также по повышению осведомленности работников об актуальных вопросах устойчивого развития. Весной 2023 года была организована акция «Зеленый апрель», участниками которой стали сотрудники Головного Банка и всей филиальной сети. Они высадили деревья на территории социально значимых объектов, а также провели работы по благоустройству и очистке городских территорий от мусора.

Банк приобщает работников к культуре социальной ответственности, экологического мышления и повышает их экологическую осознанность, обеспечивая инфраструктуру для передачи отходов на вторичную переработку. В 2023 году на вторичную переработку было направлено свыше 95 тонн отходов, включая макулатуру (94 500 кг), стекло (650 кг), пластик (407 кг), алюминий (11 кг) и полиэтилен (3 кг).

Показатели потребления Банком ресурсов (электро- и теплоэнергии, воды, топлива) характеризуются как умеренные. Рост отдельных показателей обусловлен в первую очередь увеличением общей штатной численности персонала Банка.

Показатель	Ед. изм.	2021	2022	2023
Электроэнергия, в том числе:		13,6	13,2	13,3
Головной офис	млн кВт·ч	6,2	6,4	6,4
Филиалы		7,4	6,8	6,9
Тепловая энергия, в том числе:		13,2	11,7	8,9
Головной офис	тыс. Гкал	7,4	6,5	4,0
Филиалы		5,8	5,2	4,9
Холодная вода, в том числе:		45,1	39,5	41,7
Головной офис	тыс. м³	8,3	9,8	10,8
Филиалы		36,8	29,7	30,9
Горячая вода	тыс. м³	1,5	1,8	1,2



ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
02. ПОРТРЕТ БАНКА
03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА
04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ
07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
08. ПРИЛОЖЕНИЯ

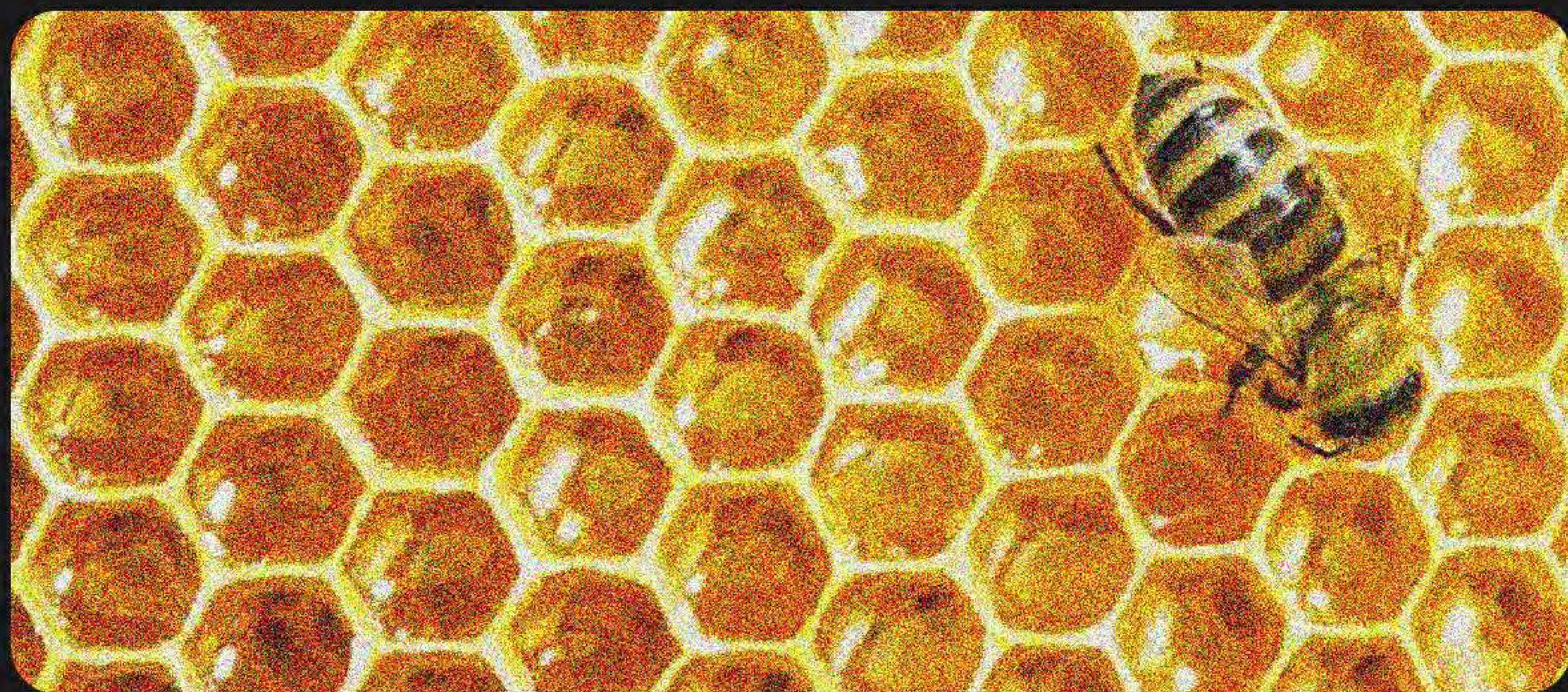
ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

- 01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ
- 02.
ПОРТРЕТ БАНКА
- 03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА
- 04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
- 05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ
- 06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ
- 07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08. ПРИЛОЖЕНИЯ



08 ПРИЛОЖЕНИЯ



ПРИЛОЖЕНИЕ 1.

ГРАНИЦЫ ОТЧЕТА

Годовой отчет АО «ForteBank» за 2023 год включает в себя информацию о финансово-хозяйственной и операционной деятельности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2023 года, а также некоторые ретроспективные и прогнозные показатели.

Отчет был подготовлен в соответствии с универсальными и тематическими 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 имеющиеся 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 сопоставить результаты деятельности Банка с результатами деятельности 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.

Перечень существенных тем

Экология (компонент E)

- «Зеленый офис» (Green office)
- Практики зеленых закупок и экологическая оценка поставщиков

Социальная политика (компонент S)

- Конфиденциальность личных данных клиентов
- Борьба с мошенничеством
- Удовлетворенность и лояльность работников
- Безопасность и комфорт на рабочем месте
- Обучение и развитие персонала
- Найм местных кадров
- Доступность финансовых услуг
- Финансовая грамотность
- Удовлетворенность потребителей
- Поддержка местных сообществ
- Устойчивое финансирование
- Цифровизация и инновации

Корпоративное управление (компонент G)

- Комплаенс-практики
- Противодействие коррупции
- Политика недискриминации / гендерное равенство
- Права человека
- Корпоративное управление
- Прозрачность
- Управление рисками
- Взаимодействие со стейкхолдерами
- Деловая этика

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2023 ГОД

Акционерное общество «ForteBank»

Консолидированная финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года,

с аудиторским отчетом независимых аудиторов

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	106
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	108
Консолидированный отчет о совокупном доходе	108
Консолидированный отчет о финансовом положении	109
Консолидированный отчет о движении денежных средств	109
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	110
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	111
1. Общая информация	111
2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности	111
3. Существенные положения учетной политики	112
4. Существенные учетные суждения и оценки	117
5. Чистый процентный доход	118
6. Комиссионные доходы / (расходы)	119
7. Чистый доход по операциям с иностранной валютой	119
8. Расходы по кредитным убыткам	119
9. Общие и административные расходы	120
10. Прочие доходы и расходы	120
11. Расходы по корпоративному подоходному налогу	120
12. Денежные средства и их эквиваленты	122

13. Средства в финансовых организациях	123
14. Кредиты, выданные клиентам	123
15. Инвестиционные ценные бумаги	134
16. Основные средства	136
17. Нематериальные активы	137
18. Прочие активы и прочие обязательства	137
19. Текущие счета и депозиты клиентов	138
20. Средства банков и прочих финансовых организаций	138
21. Выпущенные долговые ценные бумаги	139
22. Субординированный долг	139
23. Акционерный капитал	139
24. Прибыль на акцию	140
25. Управление рисками	140
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств	150
27. Взаимозачет финансовых инструментов	152
28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	153
29. Управление капиталом	153
30. Договорные и условные обязательства	154
31. Операции со связанными сторонами	154
32. Анализ по сегментам	156
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	160

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

- 01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ
- 02. ПОРТРЕТ БАНКА
- 03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

- 04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

- 06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ

- 07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

- 08. ПРИЛОЖЕНИЯ



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік Қазақстан, А25D6T5, Алматы, Достық д-лы, 180, +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит» Казахстан, А25D6T5, Алматы, пр. Достық, 180

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «ForteBank»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «ForteBank» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили 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.

© 2024 «КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркелген компания, жауапкершілігі шектеулі серіктестік компаниясы. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тіркелген компаниясының қарамағындағы «КПМГ Аудит» фирмалары қалыңдық, ұйымның құрылымын, Бұйрыққа қарай құрылған.

© 2024 ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм КРМБ, входящая в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников. Все права защищены.



Акционерное Общество «ForteBank»
Аудиторский отчет независимых аудиторов
Страница 2

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам

См. примечания 3, 4, 14 и 25 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
------------------------	--

Кредиты, выданные клиентам, составляют 42.3% от величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного используемым допущениям.

Группа применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, в отношении следующих ключевых аспектов:

- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Этапам 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9);
- оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD);
- оценка ожидаемых денежных потоков к получению по кредитам, выданным клиентам, которые являются кредитно-обесцененными.

В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам и связанной с этим неопределенностью оценки

Мы проанализировали основные аспекты изменений в методологии и политиках Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением к анализу собственных специалистов по управлению финансовыми рисками.

Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:

- Для кредитов, выданных клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах.
- По выборке кредитов, выданных клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Этапов путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Группой профессиональных суждений.
- В отношении индивидуально существенных кредитов, отнесенных к Этапу 1, и индивидуально несущественных кредитов, отнесенных к Этапам 1, 2 и 3, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей PD и LGD, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе.
- По выборке приобретенных или созданных кредитно-обесцененных кредитов («ПСКО»), выданных клиентам, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, исходя из нашего



Акционерное Общество «ForteBank»
Аудиторский отчет независимых аудиторов
Страница 3

величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	понимания исторического опыта и доступной рыночной информации. - Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2023 года, с фактическими результатами за 2023 год. Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.
--	--

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2023 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Группы за 2023 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чей отчет от 13 марта 2023 года содержал немодифицированное мнение о той отчетности.

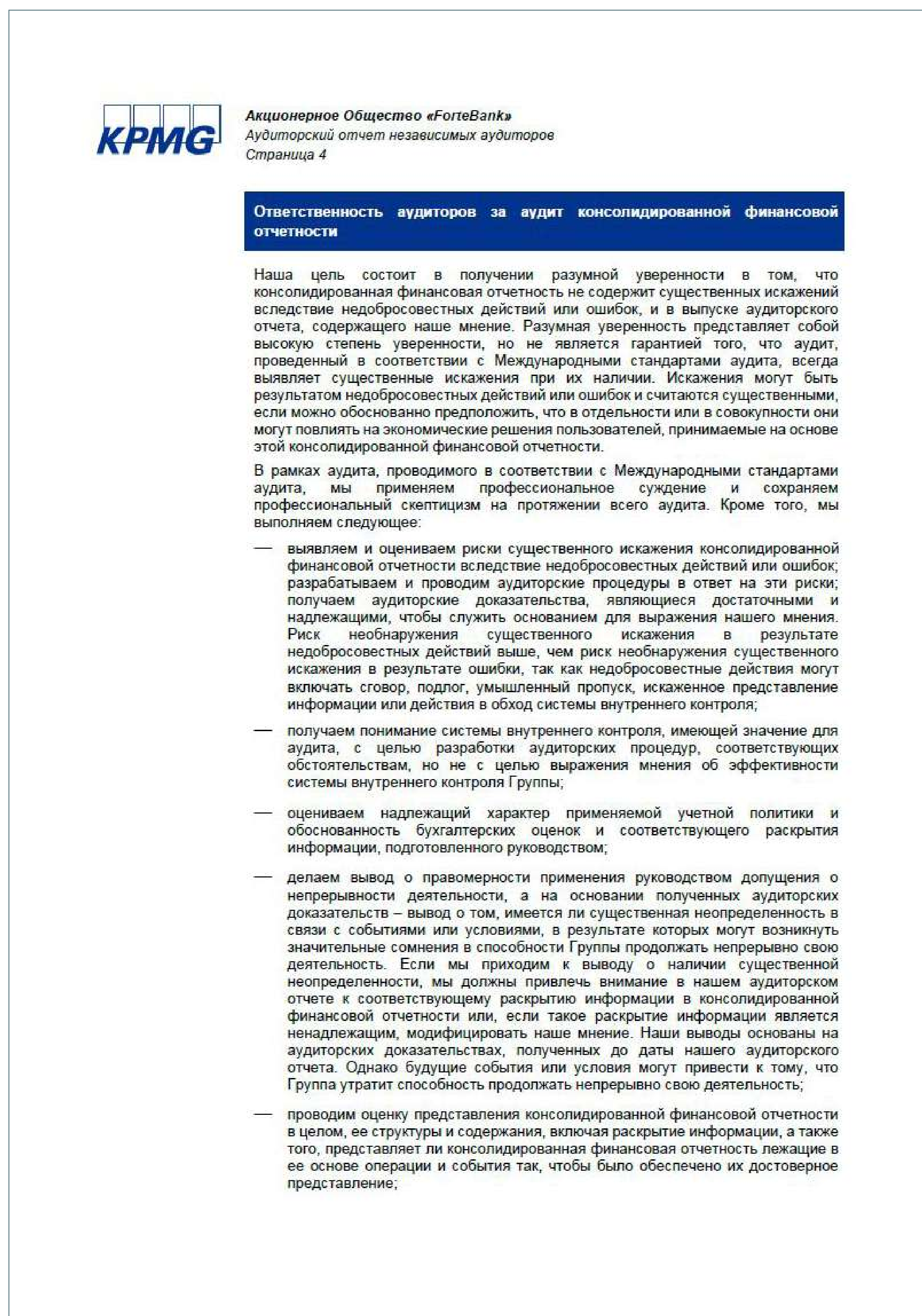
Ответственность руководства Группы и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)



01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ


ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в миллионах тенге)

	Прим.	2023 год	2022 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	5	370.682	258.780
Прочая процентная выручка	5	3.424	1.961
Процентные расходы	5	(180.758)	(132.108)
Чистый процентный доход		193.348	128.633
Комиссионные доходы	6	36.306	36.210
Комиссионные расходы	6	(13.134)	(12.242)
Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(958)	2.011
Чистый (убыток)/доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(32)	311
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	14	(4.787)	(4.477)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	31.909	49.862
Прочие доходы	10	8.749	3.744
Непроцентные доходы		58.053	75.419
Расходы по кредитным убыткам	8	(49.725)	(37.650)
Общие и административные расходы	9	(79.106)	(62.205)
Прочие расходы	10	(6.109)	(5.484)
Непроцентные расходы		(134.940)	(105.339)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		116.461	98.713
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11	(24)	(627)
Прибыль за год		116.437	98.086

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 84 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

	Прим.	2023 год	2022 год
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		18.791	(33.202)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	120	337
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		32	(311)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	11	(298)	665
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		18.645	(32.511)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Прибыль по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(803)	488
Итого прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(803)	488
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов		17.842	(32.023)
Итого совокупный доход за год		134.279	66.063
Базовая и разводненная прибыль на простую акцию (в тенге)	24	1,29	1,08

Подписано и утверждено к выпуску от имени Руководства Банка:


Равшан Ирматов

Заместитель Председатель Правления (CFO)




Зауре Альбосинова

Главный бухгалтер – Управляющий директор

13 марта 2024 года

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в миллионах тенге)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	704.042	457.962
Средства в финансовых организациях	13	101.430	31.046
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3.016	2.763
Кредиты, выданные клиентам	14	1.377.500	1.173.542
Инвестиционные ценные бумаги:			
Находящиеся в собственности Группы	15	789.486	922.446
Обремененные залогом по сделке «репо»	15	164.168	68.128
Основные средства	16	56.665	59.020
Нематериальные активы	17	13.867	14.550
Прочие активы	18	43.001	59.929
Итого активов		3.253.175	2.789.386
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	19	2.261.023	2.011.734
Средства банков и прочих финансовых организаций	20	68.384	66.751
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	27	163.523	67.980
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	267.250	249.473
Субординированный долг	22	14.389	16.795
Отложенные налоговые обязательства	11	12.732	13.904
Прочие обязательства	18	36.066	18.989
Итого обязательств		2.823.367	2.445.626
Капитал			
Акционерный капитал	23	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал		23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	23	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	23	(6.044)	(23.886)
Нераспределенная прибыль		82.851	14.645
Итого капитала		429.808	343.760
Итого капитала и обязательств		3.253.175	2.789.386

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 84 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в миллионах тенге)

	Прим.	2023 год	2022 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	5	351.709	250.762
Процентные расходы выплаченные	5	(160.569)	(114.817)
Комиссионные доходы полученные		36.666	35.945
Комиссионные расходы выплаченные		(13.119)	(12.256)
Чистый реализованный (убыток)/доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1.068)	1.190
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой		31.891	48.077
Общие и административные расходы выплаченные		(67.825)	(51.542)
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто, полученные/(выплаченные)		6.922	(2.376)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		(68.030)	19.359
Средства в финансовых организациях		(68.030)	19.359
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(203)	1.015
Кредиты, выданные клиентам		(257.223)	(410.160)
Прочие активы		16.371	10.030
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		262.824	256.464
Текущие счета и депозиты клиентов		262.824	256.464
Средства банков и прочих финансовых организаций		9.566	(7.834)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		95.453	42.789
Прочие обязательства		12.670	65
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		256.035	66.711
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(2.983)	(44)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		253.052	66.667

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

	Прим.	2023 год	2022 год
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(600.589)	(233.141)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		102.804	37.668
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		548.820	180.304
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(6.830)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		4.807	7.548
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6.625)	(7.363)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		4	71
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности		49.221	(21.743)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение субординированного долга	28	(2.313)	(3.675)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	23	(49.034)	-
Выпуск долговых ценных бумаг	28	12.862	13.295
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	28	(11.382)	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	28	-	(34.306)
Погашение обязательств по финансовой аренде		(760)	(969)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(50.627)	(25.655)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(5.573)	5.754
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		7	(9)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		246.080	25.014
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		457.962	432.948
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	12	704.042	457.962
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам	14	3.022	1.701

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 84 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в миллионах тенге)

	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв справедливой стоимости	Накопленные убытки	Итого капитала
На 1 января 2022 года	332.815	23.651	(3.465)	8.137	(83.441)	277.697
Прибыль за год	-	-	-	-	98.086	98.086
Прочий совокупный убыток за год	-	-	-	(32.023)	-	(32.023)
Итого совокупный доход за год	-	-	-	(32.023)	98.086	66.063
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Дивиденды объявленные (Примечание 23)	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	332.815	23.651	(3.465)	(23.886)	14.645	343.760
Прибыль за год	-	-	-	-	116.437	116.437
Перенос накопленного резерва по переоценке при выбытии долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(803)	803	-
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	18.645	-	18.645
Итого совокупный доход за год	-	-	-	17.842	117.240	135.082
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Дивиденды объявленные (Примечание 23)	-	-	-	-	(49.034)	(49.034)
На 31 декабря 2023 года	332.815	23.651	(3.465)	(6.044)	82.851	429.808

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация

Описание деятельности

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

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

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 010017, г. Астана, ул. Достык, д. 8/1. Деятельность Банка регулируется 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, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. По состоянию на 31 декабря 2023 года некоторые выпущенные ценные бумаги Банка имеют листинг на Люксембургской фондовой бирже, Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange (далее – «AIX») (31 декабря 2022 года: Люксембургской фондовой бирже, КФБ и AIX).

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 2023 и 2022 годов вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от валюты и вида депозита: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге, сберегательные вклады в тенге – до 20 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Название	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, %	
			31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	100,00	100,00
ТОО «ОУСА Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,00	100,00
ТОО «ОУСА-F»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,00	100,00
ТОО «ONE Technologies»	Республика Казахстан	Разработка программного обеспечения	100,00	100,00
АО «ForteFinance»	Республика Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем	100,00	100,00

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2023 года господин Утемуратов Б.Ж. являлся бенефициарным собственником 81,82% простых акций Банка (из них 0,2% в виде глобальных депозитарных расписок, находившихся в обращении), находившихся в обращении (31 декабря 2022 года: 84,32%, из них 7,83% в виде глобальных депозитарных расписок, находившихся в обращении), и являлся конечным контролирующим акционером Группы.

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («стандартами финансовой отчетности МСФО»).

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производных финансовых активов, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учтенных по справедливой стоимости.

Группа подготовила свою консолидированную финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Геополитическая ситуация

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических лиц и российских граждан. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь или Украиной. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участницам конфликта.

В целях управления страновым риском, Группа контролирует операции с контрагентами в рамках лимитов, установленных коллегиальным органом Банка, которые пересматриваются регулярно.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

**Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ**

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

**КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА**

04.

**ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

05.

**ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ**

06.

**МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ**

07.

**ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ**

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах.

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания, остаются высокими. В 2023 году инфляция в Казахстане составила 9,8% (2022 году – 20,3%).

В связи с ростом геополитической напряженности в 2022 году, наблюдался существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках.

6 декабря 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») принял решение о повышении базовой ставки до 16,75% годовых с процентным коридором

+/- 1 процентных пунктов. По состоянию на 31 декабря 2023 года НБРК принял решение о снижении базовой ставки до 15,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. В течение января-февраля 2024 года НБРК принял решение о снижении базовой ставки до 14,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

Группа продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая конфликт в Украине, влияют на суждения, связанные с оценкой активов и обязательств.

3. Существенные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа не применяла досрочно какие-либо новые стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу в данной финансовой отчетности.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Группа впервые применила некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты (если не указано иное). Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправка к МСФО (IAS) 8 – Определение бухгалтерских оценок;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО – «Раскрытие учетной политики»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции.

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Группой досрочно:

- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2024 года;
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года;
- Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 года.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Основа консолидации

Дочерние организации, то есть компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем 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 путем 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 учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной 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, отраженных в капитале; признает 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 отчетную 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.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

**Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ**

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

**КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА**

04.

**ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

05.

**ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ**

06.

**МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ**

07.

**ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ**

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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 отчетности, 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 отчетности 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 отчетного периода.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- Амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной 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 учета т.е. «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 приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет 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 счет 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 счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

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

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

**Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ**

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

**КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА**

04.

**ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

05.

**ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ**

06.

**МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ**

07.

**ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ**

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

исключительно платежами в счет 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 путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- Договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

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

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете 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, признается 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 признается 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 нераспределенной 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 отчетности 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 отчете о совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

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

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

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 2023 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, остатки средств, необременные на бирже, и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения.

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

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете 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 раскрыты отдельной статьей в отчете о финансовом положении. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») раскрыты в отчете о финансовом положении в составе денежных средств и их эквивалентов. 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 отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Заемные 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 путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевыми инструментами. Такие инструменты включают в себя средства банков и прочих финансовых институтов, текущие счета и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные 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 отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет активов и обязательств

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета 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 взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете 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 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 приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (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.

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 отчете о финансовом положении, если:

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

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете 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, расчеты 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, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

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

Финансовые обязательства

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете 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 определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются на расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии вычитаются из соответствующих расходов при их отражении в консолидированной финансовой отчетности.

Выгода, получаемая от займа, предоставленного государством по ставке процента ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Заем признается 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, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и поступившими средствами.

Основные средства и приобретенные нематериальные активы

Основные средства и приобретенные нематериальные активы отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам, незавершенному строительству и активам к установке амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	Годы
Здания	10-100
Компьютерное оборудование	5-7
Транспортные средства	5-7
Прочее	2-25
Нематериальные активы	1-8

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства и приобретенные нематериальные активы (продолжение)

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

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

Капитал

Акционерный капитал

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

Собственные выкупленные акции

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

Дивиденды

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности 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-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (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.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, 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-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

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

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

Убыток от признания займов, выданных клиентам по ставке ниже рыночных, и доход от амортизации государственной субсидии признаются в одной статье в консолидированном отчете 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 определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного 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 определенными 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 неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Программы лояльности клиентов

Группа предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учет 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 признает 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.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

**Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ**

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

**КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА**

04.

**ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

05.

**ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ**

06.

**МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ**

07.

**ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ**

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

4. Существенные учетные суждения и оценки

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет 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.

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

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

На 31 декабря 2023 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 454,56 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2022 года: 462,65 тенге за 1 доллар США).

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете 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.

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 (в том числе стоимость обеспечения влияет на оценку ОКУ для портфеля приобретенных или созданных кредитно – обесцененных кредитов). Такие расчетные 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. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных

моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными 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 расчета 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 учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Оценка LGD по обновленной модели основывается на статистических данных Банка об уровне возврата задолженности по сделкам после выхода в дефолт. Возврат задолженности после дефолта учитывает различные источники погашения, а также возможное восстановление задолженности в связи с выходом заемщика из дефолта. В зависимости от источников погашения и способов возврата задолженности (в т.ч. применяемых механизмов урегулирования) выделяются сценарии погашения (выздоровление, выздоровление в результате реструктуризации, взыскание) и соответствующие им источники / способы погашения. Уровни потерь и вероятности реализации сценариев оцениваются в разрезе подсегментов, при оценке резерва по кредиту, к нему применяются те параметры модели LGD, которые соответствуют подсегменту данного займа (Примечание 14).

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 учетом текущей ситуации на рынке.

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 неопределенность 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.

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 31 декабря 2023 и 2022 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.

5. Чистый процентный доход

В состав процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, за 2023 год включены доходы в размере 12.399 миллионов тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за 2022 год: 8.675 миллионов тенге).

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	2023 год	2022 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	245.240	163.800
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	72.617	60.937
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	24.880	8.634
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17.198	17.882
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	9.442	6.825
Прочие финансовые активы	1.305	702
	370.682	258.780
Прочая процентная выручка		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3.424	1.961
	374.106	260.741
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(129.152)	(81.700)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(31.157)	(30.382)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(14.114)	(13.350)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(5.199)	(5.219)
Субординированный долг	(1.136)	(1.457)
	(180.758)	(132.108)
Чистый процентный доход	193.348	128.633

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	2023 год	2022 год
Процентная выручка полученная		
Кредиты, выданные клиентам	230.755	158.501
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	66.610	54.959
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	22.214	8.634
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.264	19.882
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	9.442	6.825
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3.424	1.961
	351.709	250.762

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	2023 год	2022 год
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(128.500)	(80.874)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14.199)	(15.467)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(13.857)	(13.224)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(2.784)	(3.762)
Субординированный долг	(1.229)	(1.490)
	(160.569)	(114.817)

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

6. Комиссионные доходы/(расходы)

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	2023 год	2022 год
Карточные операции	16.035	16.574
Расчетные операции	9.324	9.482
Кассовые операции	5.485	5.963
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	3.450	2.436
Валютные операции и операции с ценными бумагами	499	299
Прочие	1.513	1.456
	36.306	36.210

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	2023 год	2022 год
Ведение карточных счетов	(9.934)	(9.605)
Ведение ностро счетов	(940)	(769)
Расчетные операции	(660)	(488)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	(218)	(137)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	(129)	(104)
Прочие	(1.253)	(1.139)
	(13.134)	(12.242)

На 31 декабря 2023 и 2022 годов в консолидированном отчете о финансовом положении Группа признала активы по договорам с клиентами, в размере 1.348 миллионов тенге и 1.708 миллиона тенге, соответственно, в составе прочих активов (Примечание 18).

7. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

	2023 год	2022 год
Дилинговые операции, нетто	31.891	48.077
Переоценка валютных статей, нетто	18	1.785
	31.909	49.862

8. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам за 2023 и 2022 год представлены следующим образом:

	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7	-	-	-	7
Средства в финансовых организациях	(47)	3	-	-	(44)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 14)	(8.396)	(3.378)	(24.668)	(12.250)	(48.692)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(31)	54	-	-	23
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	(278)	158	-	-	(120)
Прочие финансовые активы	-	-	(922)	-	(922)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	23	-	-	-	23
	(8.722)	(3.163)	(25.590)	(12.250)	(49.725)

	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(9)	-	-	-	(9)
Средства в финансовых организациях	(109)	1	2	-	(106)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 14)	(7.355)	(2.229)	(23.846)	(3.267)	(36.697)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1)	104	-	-	103
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	(11)	(326)	-	-	(337)
Прочие финансовые активы	-	-	(510)	-	(510)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	9	314	(417)	-	(94)
	(7.476)	(2.136)	(24.771)	(3.267)	(37.650)

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

9. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	(43.389)	(38.807)
Износ и амортизация	(8.971)	(8.254)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(6.750)	(937)
Ремонт и эксплуатация	(6.274)	(3.686)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(3.180)	(2.979)
Реклама и маркетинг	(3.010)	(1.812)
Содержание зданий	(1.928)	(1.658)
Охрана	(974)	(841)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(786)	(677)
Услуги инкассации	(565)	(485)
Транспортные услуги	(532)	(474)
Командировочные расходы	(503)	(231)
Прочие профессиональные услуги	(461)	(418)
Аренда	(317)	(306)
Страхование	(385)	(332)
Прочее	(1.081)	(308)
	(79.106)	(62.205)

В течение 2023 года, Группа оказала спонсорскую помощь Частному Фонду «Фонд Булата Утемуратова» на строительство школы в городе Есик, Алматинской области. Школа будет рассчитана на 900 мест, площадь составит 12,5 тысяч квадратных метров. Окончание строительства школы запланировано к сентябрю 2024 года.

Стоимость аудиторских и прочих консультационных услуг Группе, предоставляемых одной компанией за 2023 год, составила 216 миллионов тенге и 9 миллионов тенге, соответственно.

10. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

	2023 год	2022 год
Прочие доходы		
Чистый доход от государственных программ поддержки экономики	2.401	369
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	1.842	430
Доход от операционной аренды	900	1.202
Прочее	3.606	1.743
	8.749	3.744
Прочие расходы		
Расходы на услуги, предоставляемыми кредитными бюро и государственными органами	(1.397)	(848)
Расходы по СМС оповещению	(993)	(938)
Прочие расходы от небанковской деятельности	(771)	(851)
Провизии по нефинансовым гарантиям	(706)	143
Прочее	(2.242)	(2.990)
	(6.109)	(5.484)

11. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	2023 год	2022 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(1.494)	(45)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	1.470	(582)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(24)	(627)

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 2023 и 2022 годах составляла 20%.

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

	2023 год	2022 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	116.461	98.713
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	(23.292)	(19.743)
Необлагаемые налогом доходы по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	18.125	15.795
Корректировка расходов по корпоративному подоходному налогу за предыдущие годы	273	(176)
Расходы по кредитным убыткам, не относимые на вычет	(319)	64
Изменение в налоговом убытке, переносимом на следующие налоговые периоды, и непризнанных отложенных налоговых активах	5.462	2.626
Прочее	(273)	807
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(24)	(627)

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

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:

	2021 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода	2022 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода	2023 год
Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды	12.634	(9.467)	-	3.167	(3.167)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	3.345	2.634	-	5.979	(1.480)	-	4.499
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	(154)	-	665	511	-	(298)	213
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(2.649)	(897)	-	(3.546)	868	-	(2.678)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10.204)	2.995	-	(7.209)	3.385	-	(3.824)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(16.729)	358	-	(16.371)	(374)	-	(16.745)
Основные средства и нематериальные активы	6.043	1.905	-	7.948	(3.197)	-	4.751
Прочее	1.815	(736)	-	1.079	(27)	-	1.052
Отложенные налоговые активы/ (обязательства)	(5.899)	(3.208)	665	(8.442)	(3.992)	(298)	(12.732)
Непризнанные отложенные налоговые активы	(8.088)	2.626	-	(5.462)	5.462	-	-
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(13.987)	(582)	665	(13.904)	1.470	(298)	(12.732)

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

12. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Наличные средства в кассе	68.036	45.793
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом BBB-	39.459	95.199
Средства на текущих счетах в других банках:		
• с кредитным рейтингом от А- до А+	43.716	69.860
• с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	2.384	27.026
• с кредитным рейтингом от BB- до BB+	238	-
• с кредитным рейтингом ниже В+	5	175
• без присвоенного внешнего кредитного рейтинга	6.894	10.257
Срочные вклады в НБРК с кредитным с договорным сроком погашения 90 дней или менее	355.798	161.600
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней или менее (Примечание 27)	169.171	48.062
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее с кредитным рейтингом А-	15.067	-
Срочные вклады в финансовых организациях сроком погашения 90 дней или менее без присвоения кредитного рейтинга	3.276	-
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	704.044	457.972
Резерв под ОКУ	(2)	(10)
Денежные средства и их эквиваленты	704.042	457.962

Внешние 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 2023 года остатки денежных средств в сумме 3.240 миллион тенге без присвоенного внешнего рейтинга и величиной сформированного резерва под ОКУ 1 миллион тенге, отнесены к Этапу 2. По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки денежных средств без присвоенного внешнего рейтинга в сумме 9.844 миллиона тенге, отнесены к Этапу 2. Остальные суммы денежных средств отнесены к Этапу 1.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, средства на текущих счетах в других банках без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, представлены российскими банками на общую сумму 6.868 миллионов тенге. Рейтинги данных банков были отозваны соответствующими агентствами, присвоенные кредитные рейтинги до отзыва соответствовали от «BB+» до «BBB-» по шкале международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2023 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 и Азиатского банка развития, общая справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 168.970 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан, КФУ, Евразийского банка развития акции АО «Народный сберегательный банк Казахстана» и ноты НБРК, с общей справедливой стоимостью 48.027 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путем 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 2023 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 46.859 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 41.731 миллион тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет счет в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2022 года: в одном банке). Совокупный объем остатков средств на счете указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 395.257 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 256.799 миллионов тенге).

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

**Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ**

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

**КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА**

04.

**ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

05.

**ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ**

06.

**МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ**

07.

**ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ**

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

13. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом BBB-, ограниченные в использовании	9.696	7.292
Вклады в НБРК с кредитным с договорным сроком погашения 90 дней или более	70.846	-
Депозиты в других банках:		
• без присвоенного кредитного рейтинга	636	647
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
• с кредитным рейтингом от AA- до AA+	11.387	11.027
• с кредитным рейтингом от A- до A+	114	-
• с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	116
• без присвоенного внешнего кредитного рейтинга	9.646	12.816
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	102.325	31.898
Резерв под ОКУ	(895)	(852)
Средства в финансовых организациях	101.430	31.046

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года данные средства включают суммы, выделенные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» в пользу Банка, для поддержки субъектов предпринимательства и льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма депозитов в других банках без присвоенного внешнего кредитного рейтинга в основном состоит из условного депозита по операциям с поставщиком услуг платежных систем на сумму 3.616 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 3.509 миллиона тенге) и маржевого обеспечения КФБ на сумму 5.815 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 9.253 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных систем на сумму 14.976 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 14.513 миллиона тенге).

Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2023 Группа имеет средства в двух финансовых организациях, на долю каждой из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях (31 декабря 2022: в четырех). По состоянию на 31 декабря 2023 года общая сумма таких остатков составляет 91.902 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 31.059 миллионов тенге).

14. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают:

	31 декабря 2023 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Индивидуально существенные кредиты	573.686	1.177	6.252	2.398	583.513
Итого индивидуально существенных кредитов	573.686	1.177	6.252	2.398	583.513
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	276.996	4.842	13.365	1.051	296.254
Потребительские кредиты	417.254	17.248	41.869	1	476.372
Кредиты на покупку автомобилей	28.417	45	191	-	28.653
Кредитные карты	3.095	124	1.029	-	4.248
Ипотечные кредиты	17.534	127	1.185	6.427	25.273
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	29.294	711	11.722	11.723	53.450
Итого индивидуально несущественных кредитов	772.590	23.097	69.361	19.202	884.250
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	1.346.276	24.274	75.613	21.600	1.467.763
Резерв под ОКУ	(20.199)	(8.952)	(51.434)	(9.678)	(90.263)
Кредиты, выданные клиентам	1.326.077	15.322	24.179	11.922	1.377.500

	31 декабря 2022 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Индивидуально существенные кредиты	489.947	5.071	17.821	328	513.167
Итого индивидуально существенных кредитов	489.947	5.071	17.821	328	513.167

Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	212.010	5.842	16.355	968	235.175
Потребительские кредиты	334.016	16.078	28.755	-	378.849
Кредиты на покупку автомобилей	12.958	22	405	-	13.385
Кредитные карты	3.188	272	822	-	4.282
Ипотечные кредиты	14.022	255	3.118	7.603	24.998
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	35.636	1.375	17.205	14.536	68.752
Итого индивидуально несущественных кредитов	611.830	23.844	66.660	23.107	725.441
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	1.101.777	28.915	84.481	23.435	1.238.608
Резерв под ОКУ	(22.041)	(6.801)	(34.377)	(1.847)	(65.066)
Кредиты, выданные клиентам	1.079.736	22.114	50.104	21.588	1.173.542

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Fortе:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов выданных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные крупному корпоративному бизнесу (далее «КБ»)					
Непросроченные	424.905	437	5.304	82	430.728
Ожидаемые кредитные убытки	(2.737)	(17)	-	-	(2.754)
Итого кредитов выданных корпоративным клиентам	422.168	420	5.304	82	427.974

	31 декабря 2023 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу (далее «МСБ»)					
Непросроченные	423.998	3.307	3.238	1.955	432.498
Просроченные на срок менее 30 дней	1.779	610	76	-	2.465
Просроченные на срок 30-89 дней	-	1.662	619	-	2.281
Просроченные на срок 90-179	-	3	1.161	-	1.164
Просроченные на срок 180-360	-	-	2.264	1.383	3.647
Просроченные на срок более 360	-	-	6.955	29	6.984
Ожидаемые кредитные убытки	(3.895)	(443)	(9.002)	(1.281)	(14.621)
Итого	421.882	5.139	5.311	2.086	434.418

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2022 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты выданные КБ					
Непросроченные	378.581	-	16.549	49	395.179
Просроченные на срок 30-89 дней		70	-	-	70
Просроченные на срок болле 360 дней	-	-	955	-	955
Ожидаемые кредитные убытки	(3.929)	(2)	(581)	(49)	(4.561)
Итого	374.652	68	16.923	-	391.643

	31 декабря 2022 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты выданные МСБ					
Непросроченные	323.372	8.068	3.610	1.150	336.200
Просроченные на срок менее 30 дней	4	1.823	459	-	2.286
Просроченные на срок 30-89 дней	-	952	174	-	1.126
Просроченные на срок 90-179	-	-	2.278	-	2.278
Просроченные на срок 180-360	-	-	1.231	-	1.231
Просроченные на срок более 360	-	-	8.920	97	9.017
Ожидаемые кредитные убытки	(9.454)	(530)	(4.399)	(44)	(14.427)
Итого	313.922	10.313	12.273	1.203	337.711

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Непросроченные	413.161	233	5.204	1	418.599
Просроченные на срок менее 30 дней	4.093	7.840	787	-	12.720
Просроченные на срок 30-89 дней	-	8.890	976	-	9.866
Просроченные на срок 90-179	-	285	10.223	-	10.508
Просроченные на срок 180-360	-	-	15.919	-	15.919
Просроченные на срок более 360	-	-	8.760	-	8.760
Ожидаемые кредитные убытки	(12.717)	(8.280)	(32.469)	(1)	(53.467)
Итого потребительских кредитов	404.537	8.968	9.400	-	422.905
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	28.351	13	22	-	28.386
Просроченные на срок менее 30 дней	66	18	-	-	84
Просроченные на срок 30-89 дней	-	14	-	-	14
Просроченные на срок 90-179	-	-	12	-	12
Просроченные на срок более 360	-	-	157	-	157
Ожидаемые кредитные убытки	(282)	(2)	(171)	-	(455)
Итого кредитов на приобретение автомобилей	28.135	43	20	-	28.198
Кредитные карты					
Непросроченные	3.092	5	32	-	3.129
Просроченные на срок менее 30 дней	3	80	4	-	87
Просроченные на срок 30-89 дней	-	38	6	-	44
Просроченные на срок 90-179	-	1	62	-	63
Просроченные на срок 180-360	-	-	157	-	157
Просроченные на срок более 360	-	-	768	-	768
Ожидаемые кредитные убытки	(241)	(46)	(889)	-	(1.176)
Итого кредитных карт	2.854	78	140	-	3.072

	31 декабря 2023 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	17.142	18	286	2.790	20.236
Просроченные на срок менее 30 дней	392	9	4	183	588
Просроченные на срок 30-89 дней	-	100	23	56	179
Просроченные на срок 90-179	-	-	86	196	282
Просроченные на срок 180-360	-	-	46	146	192
Просроченные на срок более 360	-	-	740	3.056	3.796
Ожидаемые кредитные убытки	(76)	(18)	(697)	(2.974)	(3.765)
Итого ипотечных кредитов	17.458	109	488	3.453	21.508
Прочие кредиты, обеспеченные залогом					
Непросроченные	28.320	20	554	5.127	34.021
Просроченные на срок менее 30 дней	947	30	68	464	1.509
Просроченные на срок 30-89 дней	27	627	84	315	1.053
Просроченные на срок 90-179	-	34	352	146	532
Просроченные на срок 180-360	-	-	431	185	616
Просроченные на срок более 360	-	-	10.233	5.486	15.719
Ожидаемые кредитные убытки	(251)	(146)	(8.206)	(5.422)	(14.025)
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	29.043	565	3.516	6.301	39.425
Итого розничных кредитов	482.027	9.763	13.564	9.754	515.108

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам (продолжение)

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2022 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Непросроченные	333.997	422	980	-	335.399
Просроченные на срок менее 30 дней	19	8.939	73	-	9.031
Просроченные на срок 30-89 дней	-	6.717	219	-	6.936
Просроченные на срок 90-179	-	-	6.555	-	6.555
Просроченные на срок 180-360	-	-	7.936	-	7.936
Просроченные на срок более 360	-	-	12.992	-	12.992
Ожидаемые кредитные убытки	(8.050)	(6.015)	(23.496)	-	(37.561)
Итого	325.966	10.063	5.259	-	341.288
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	12.911	6	4	-	12.921
Просроченные на срок менее 30 дней	47	-	-	-	47
Просроченные на срок 30-89 дней	-	16	-	-	16
Просроченные на срок 90-179	-	-	2	-	2
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1	-	1
Просроченные на срок более 360	-	-	398	-	398
Ожидаемые кредитные убытки	(1)	-	(143)	-	(144)
Итого	12.957	22	262	-	13.241
Кредитные карты					
Непросроченные	3.188	31	12	-	3.231
Просроченные на срок менее 30 дней	-	123	-	-	123
Просроченные на срок 30-89 дней	-	118	-	-	118
Просроченные на срок 90-179	-	-	120	-	120
Просроченные на срок 180-360	-	-	201	-	201
Просроченные на срок более 360	-	-	489	-	489
Ожидаемые кредитные убытки	(344)	(157)	(675)	-	(1.176)
Итого	2.844	115	147	-	3.106
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	13.826	95	309	3.459	17.689
Просроченные на срок менее 30 дней	196	96	31	282	605
Просроченные на срок 30-89 дней	-	64	14	89	167
Просроченные на срок 90-179	-	-	88	103	191
Просроченные на срок 180-360	-	-	84	82	166
Просроченные на срок более 360	-	-	2.592	3.588	6.180
Ожидаемые кредитные убытки	(22)	(2)	(535)	(523)	(1.082)
Итого	14.000	253	2.583	7.080	23.916

	31 декабря 2022 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Прочие кредиты, обеспеченные залогом					
Непросроченные	34.437	187	582	5.870	41.076
Просроченные на срок менее 30 дней	1.173	477	118	366	2.134
Просроченные на срок 30-89 дней	26	711	73	606	1.416
Просроченные на срок 90-179	-	-	615	174	789
Просроченные на срок 180-360	-	-	1.004	399	1.403
Просроченные на срок более 360	-	-	14.813	7.121	21.934
Ожидаемые кредитные убытки	(241)	(95)	(4.548)	(1.231)	(6.115)
Итого прочие кредиты, обеспеченные залогом	35.395	1.280	12.657	13.305	62.637
Итого розничных кредитов	391.162	11.733	20.908	20.385	444.188

Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам

Ниже представлен анализ кредитного качества по корпоративным клиентам согласно внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
с кредитным рейтингом AAA	1.399	-	-	-	1.399
с кредитным рейтингом AA	18.823	-	-	-	18.823
с кредитным рейтингом A+	39.531	-	-	-	39.531
с кредитным рейтингом A	38.563	-	-	-	38.563
с кредитным рейтингом A-	6.579	-	-	-	6.579
с кредитным рейтингом BBV+	83.071	-	-	-	83.071
с кредитным рейтингом BBV	16.977	-	-	-	16.977
с кредитным рейтингом BBV-	12.395	-	-	-	12.395
с кредитным рейтингом BV+	44.699	-	-	-	44.699
с кредитным рейтингом BV	148.450	-	-	-	148.450
с кредитным рейтингом BV-	8.876	437	4.430	82	13.825
с кредитным рейтингом B	4.195	-	-	-	4.195
с кредитным рейтингом CCC-	1.347	-	-	-	1.347
Дефолт	-	-	874	-	874
Ожидаемые кредитные убытки	(2.737)	(17)	-	-	(2.754)
Итого	422.168	420	5.304	82	427.974

Сравнительная информация по раскрытию кредитного качества по корпоративным клиентам согласно внутренним кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2022 года не раскрыта в консолидированной финансовой отчетности Группы, т.к. воссоздание данной информации не является практически осуществимым.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам корпоративного бизнеса, за 2023 год:

Кредиты, выданные КБ	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	378.581	70	17.504	49	396.204
Новые активы, созданные или приобретенные	628.266	-	-	28	628.294
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(575.162)	(63)	(13.479)	6	(588.698)
Переводы в Этап 2	(437)	437	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	76	-	76
Восстановление ранее списанных	-	-	2.124	-	2.124
Списание	-	-	(842)	-	(842)
Влияние изменения валютных курсов	(6.343)	(7)	(79)	(1)	(6.430)
На 31 декабря	424.905	437	5.304	82	430.728

Кредиты, выданные КБ	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(3.929)	(2)	(581)	(49)	(4.561)
Новые активы, созданные или приобретенные	(3.045)	-	-	-	(3.045)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.122	61	2.072	-	3.255
Переводы в Этап 2	16	(16)	-	-	-
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	3.037	(60)	(139)	49	2.887
Амортизация дисконта	-	-	(76)	-	(76)
Восстановление ранее списанных	-	-	(2.124)	-	(2.124)
Списание	-	-	842	-	842
Влияние изменения валютных курсов	62	-	6	-	68
На 31 декабря	(2.737)	(17)	-	-	(2.754)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам малого и среднего бизнеса, за 2023 год:

Кредиты выданные МСБ	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	323.376	10.843	16.672	1.247	352.138
Новые активы, созданные или приобретенные	657.159	-	-	1.682	658.841
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(549.088)	(5.309)	(7.983)	540	(561.840)
Переводы в Этап 1	5.688	(4.554)	(1.134)	-	-
Переводы в Этап 2	(5.919)	5.919	-	-	-
Переводы в Этап 3	(5.289)	(1.315)	6.604	-	-
Амортизация дисконта	-	-	849	-	849
Восстановление ранее списанных	-	-	1.563	48	1.611
Списание	-	-	(2.253)	(150)	(2.403)
Влияние изменения валютных курсов	(150)	(2)	(5)	-	(157)
На 31 декабря	425.777	5.582	14.313	3.367	449.039

Кредиты выданные МСБ	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(9.454)	(530)	(4.399)	(44)	(14.427)
Новые активы, созданные или приобретенные	(3.064)	-	-	-	(3.064)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.308	209	2.411	118	5.046
Переводы в Этап 1	(373)	298	75	-	-
Переводы в Этап 2	259	(259)	-	-	-
Переводы в Этап 3	1.042	49	(1.091)	-	-
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	5.358	(210)	(5,841)	(1,458)	(2,151)
Амортизация дисконта	-	-	(849)	-	(849)
Восстановление ранее списанных	-	-	(1.563)	(48)	(1.611)
Списание	-	-	2.243	150	2.393
Влияние изменения валютных курсов	29	-	12	1	42
На 31 декабря	(3.895)	(443)	(9.002)	(1.281)	(14.621)

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных физическим лицам, за 2023 год:

Кредиты, выданные розничным клиентам	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	399.820	18.002	50.305	22.139	490.266
Новые активы, созданные или приобретенные	395.597	-	-	3.488	399.085
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(258.406)	(3.266)	(11.717)	(3.156)	(276.545)
Переводы в Этап 1	5.448	(4.332)	(1.116)	-	-
Переводы в Этап 2	(18.457)	18.768	(311)	-	-
Переводы в Этап 3	(28.407)	(10.918)	39.325	-	-
Амортизация дисконта	-	-	6.993	-	6.993
Восстановление ранее списанных	-	-	4.676	851	5.527
Списание	-	-	(32.159)	(5.169)	(37.328)
Влияние изменения валютных курсов	(1)	1	-	(2)	(2)
На 31 декабря	495.594	18.255	55.996	18.151	587.996

Кредиты, выданные розничным клиентам	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(8.658)	(6.269)	(29.397)	(1.754)	(46.078)
Новые активы, созданные или приобретенные	(7.698)	-	-	-	(7.698)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	11.261	84	6.963	1.340	19.648
Переводы в Этап 1	(1.609)	970	639	-	-
Переводы в Этап 2	4.228	(4.419)	191	-	-
Переводы в Этап 3	6.582	4.604	(11.186)	-	-
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	(17.675)	(3.462)	(30.134)	(12.299)	(63.570)
Амортизация дисконта	-	-	(6.993)	-	(6.993)
Восстановление ранее списанных	-	-	(4.676)	(851)	(5.527)
Списание	-	-	32.159	5.169	37.328
Влияние изменения валютных курсов	2	-	2	(2)	2
На 31 декабря	(13.567)	(8.492)	(42.432)	(8.397)	(72.888)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам за 2022 год:

Кредиты, выданные КБ	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	167.472	15.989	8.855	-	192.316
Новые активы, созданные или приобретенные	452.756	-	-	924	453.680
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(243.090)	(876)	(8.283)	(875)	(253.124)
Переводы в Этап 1	3.087	(3.087)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(70)	70	-	-	-
Переводы в Этап 3	(2.698)	(12.027)	14.725	-	-
Амортизация дисконта	-	-	200	-	200
Восстановление ранее списанных	-	-	2.285	-	2.285
Списание	-	-	(278)	-	(278)
Влияние изменения валютных курсов	1.124	1	-	-	1.125
На 31 декабря	378.581	70	17.504	49	396.204

Кредиты, выданные КБ	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(2.334)	(9)	(1.487)	-	(3.830)
Новые активы, созданные или приобретенные	(5.964)	-	-	-	(5.964)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.826	37	2.900	-	4.763
Переводы в Этап 1	(9)	9	-	-	-
Переводы в Этап 2	2	(2)	-	-	-
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	2.561	(36)	214	(49)	2.690
Амортизация дисконта	-	-	(200)	-	(200)
Восстановление ранее списанных	-	-	(2.285)	-	(2.285)
Списание	-	-	278	-	278
Влияние изменения валютных курсов	(11)	(1)	(1)	-	(13)
На 31 декабря	(3.929)	(2)	(581)	(49)	(4.561)

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных физическим лицам, за 2022 год:

Кредиты, выданные МСБ	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	255.163	3.247	35.021	847	294.278
Новые активы, созданные или приобретенные	494.412	-	-	-	494.412
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(419.699)	(4.648)	(6.914)	715	(430.546)
Переводы в Этап 1	5.237	(320)	(4.917)	-	-
Переводы в Этап 2	(7.172)	12.828	(5.656)	-	-
Переводы в Этап 3	(5.517)	(297)	5.814	-	-
Амортизация дисконта	-	-	532	-	532
Восстановление ранее списанных	-	-	901	40	941
Списание	-	-	(8.110)	(354)	(8.464)
Влияние изменения валютных курсов	952	33	1	(1)	985
На 31 декабря	323.376	10.843	16.672	1.247	352.138

Кредиты, выданные МСБ	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(1.840)	(344)	(5.374)	(70)	(7.628)
Новые активы, созданные или приобретенные	(11.420)	-	-	-	(11.420)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	8.735	68	461	3	9.267
Переводы в Этап 1	(32)	-	32	-	-
Переводы в Этап 2	36	(400)	364	-	-
Переводы в Этап 3	446	-	(446)	-	-
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	(5.098)	151	(6.083)	(291)	(11.321)
Амортизация дисконта	-	-	(532)	-	(532)
Восстановление ранее списанных	-	-	(901)	(40)	(941)
Списание	-	-	8.110	354	8.464
Влияние изменения валютных курсов	(281)	(5)	(30)	-	(316)
На 31 декабря	(9.454)	(530)	(4.399)	(44)	(14.427)

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

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных физическим лицам за 2022 год:

Кредиты, выданные розничным клиентам	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	288.602	5.072	40.545	26.327	360.546
Новые активы, созданные или приобретенные	365.032	-	-	927	365.959
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(219.641)	(2.332)	(6.092)	(3.113)	(231.178)
Переводы в Этап 1	2.725	(1.043)	(1.682)	-	-
Переводы в Этап 2	(18.736)	19.259	(523)	-	-
Переводы в Этап 3	(18.397)	(2.958)	21.355	-	-
Амортизация дисконта	-	-	4.198	-	4.198
Восстановление ранее списанных	-	-	5.630	438	6.068
Списание	-	-	(13.200)	(2.440)	(15.640)
Влияние изменения валютных курсов	235	4	74	-	313
На 31 декабря	399.820	18.002	50.305	22.139	490.266

Кредиты, выданные розничным клиентам	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(7.714)	(2.358)	(15.392)	(1.268)	(26.732)
Новые активы, созданные или приобретенные	(12.330)	-	-	-	(12.330)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	7.920	646	6.679	439	15.684
Переводы в Этап 1	(839)	291	548	-	-
Переводы в Этап 2	4.008	(4.265)	257	-	-
Переводы в Этап 3	5.124	1.763	(6.887)	-	-
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	(4.818)	(2.344)	(17.977)	(2.927)	(28.066)
Амортизация дисконта	-	-	(4.198)	-	(4.198)
Восстановление ранее списанных	-	-	(5.630)	(439)	(6.069)
Списание	-	-	13.200	2.440	15.640
Влияние изменения валютных курсов	(9)	(2)	3	1	(7)
На 31 декабря	(8.658)	(6.269)	(29.397)	(1.754)	(46.078)

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменения ОКУ для кредитов, выданных за 2023 и 2022 год:

	КБ	МСБ	Потребительские кредиты и кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечное кредитование	Прочие кредиты, обеспеченные залогом	Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам
На 1 января 2022 года	(3.830)	(7.628)	(20.136)	(47)	(2.086)	(4.463)	(38.190)
Новые активы, созданные или приобретенные	(5.964)	(11.420)	(12.275)	(3)	(10)	(42)	(29.714)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	4.763	9.267	9.611	334	1.643	4.096	29.714
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	2.690	(11.321)	(15.931)	(181)	(2.191)	(9.763)	(36.697)
Амортизация дисконта	(200)	(532)	(3.668)	(14)	(86)	(430)	(4.930)
Восстановление ранее списанных	(2.285)	(941)	(119)	(334)	(1.632)	(3.984)	(9.295)
Списание	278	8.464	3.781	103	3.286	8.470	24.382
Влияние изменения валютных курсов	(13)	(316)	-	(2)	(6)	1	(336)
На 31 декабря 2022 года	(4.561)	(14.427)	(38.737)	(144)	(1.082)	(6.115)	(65.066)
Новые активы, созданные или приобретенные	(3.045)	(3.064)	(6,861)	-	(336)	(501)	(13.807)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3.255	5.046	15.976	204	2.572	896	27.949
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	2.887	(2.151)	(42.636)	(688)	(6.655)	(13.591)	(62,834)
Амортизация дисконта	(76)	(849)	(6.288)	(15)	(99)	(591)	(7.918)
Восстановление ранее списанных	(2.124)	(1.611)	(1.027)	(90)	(2.351)	(2.059)	(9.262)
Списание	842	2.393	24.929	279	4.185	7.935	40.563
Влияние изменения валютных курсов	68	42	1	(1)	1	1	112
На 31 декабря 2023 года	(2.754)	(14.621)	(54.643)	(455)	(3.765)	(14.025)	(90.263)

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки Группой были сделаны следующие допущения:

- Применение коэффициента ликвидности от 0% до 0,95% к переоцененной стоимости залогового имущества в зависимости от вида обеспечения.
- Средний срок реализации залогового имущества составляет от 3 (трех) до 6 (шести) лет в зависимости от вида обеспечения согласно историческим данным Группы.
- При наличии признаков значительного увеличения кредитного риска или обесценения / дефолта по индивидуальным активам с момента первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные потери по каждому клиенту/группе на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев с учетом потоков от операционной деятельности и / или потоков от реализации залогового имущества.

При определении размера резерва под ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам, Группой были сделаны следующие допущения:

- Уровень PD по кредитам, отнесенным к Этапу 1, составил от 0,05% до 14,62% в зависимости от внутреннего рейтинга заемщика согласно обновленной рейтинговой модели.
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапу 1, составил от 24% до 45%.

Группа оценивает размер резерва под ОКУ, выданным клиентам малого и среднего бизнеса, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые Группой при определении размера резерва под ОКУ по кредитам на коллективной основе, включают следующее:

- Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основании количества дней просрочки с учетом влияния макроэкономической информации; средневзвешенный по сроку уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящихся к Этапу 1, составил от 0,01% до 19,83%, средневзвешенный по сроку уровень Lifetime PD, относящийся к Этапу 2, составил от 0,01% до 97,38% в зависимости от группы продуктов однородного портфеля.
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапу 1, составил от 3% до 56%, уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапу 2, составил от 11% до 54%.

Группа оценивает размер резерва под ОКУ, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые Группой при определении размера резерва под ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам включают следующее:

- Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основании количества дней просрочки с учетом влияния макроэкономической информации; средневзвешенный по сроку уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящимся к Этапу 1, составил от 0,01% до 28,22%, средневзвешенный по сроку уровень Lifetime PD, относящийся к Этапу 2, составил от 0,17% до 96,90% в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля.
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапам 1 и 2, составил от 32% до 91%.

Изменения в модели, использованных для оценки ОКУ

В 2023 году, Группа внесла следующие изменения в модель оценки резервов под ОКУ:

- Применение обновленной рейтинговой модели оценки кредитного риска для сегмента корпоративного бизнеса. В результате применения рейтинговой модели ОКУ был увеличен на 657 миллионов тенге. В 2022 году Банком в области моделирования рейтинговых оценок была начата работа по бэк-тестированию, валидации и обновлению рейтинговой модели. В рейтинговую модель входят три качественных фактора и пять количественных (рассчитываемых по финансовой отчетности Заемщика).
- Применение срока выздоровления в период не менее 6 (шести) месяцев по займам, оцениваемым на коллективной основе. В результате применения обновленного подхода ОКУ был увеличен на 630 миллионов тенге. Выздоровлением признается отсутствие признаков дефолта / обесценения в течение 6 месяцев с момента выхода в дефолт / обесценения.
- Применение обновленного подхода к оценке уровня потерь при дефолте (LGD) ко всем портфелям, кроме МСБ (применен в 2022 году), который базируется на сценарном анализе, учитывающем вероятные исходы после дефолта по каждому сегменту (подсегменту) с учетом периода нахождения актива в дефолте. В результате применения обновленного подхода оценочный резерв под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, был увеличен на сумму 13.520 миллиона тенге;
- Определение срока реализации залогового имущества для целей оценки потерь в случае дефолта как период с даты дефолта до даты принятия имущества на баланс или реализации залога. В результате применения обновленного подхода ОКУ был увеличен на 3.184 миллиона тенге.
- Группа пересмотрела состав ключевых макроэкономических факторов, используемых при расчете ОКУ. В результате внесенных изменений, оценочный резерв под ОКУ был увеличен Группой на сумму 977 миллионов тенге.
- Эффекты на ОКУ отражены в таблице Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ в строке «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».

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.

В 2022 и 2023 годах в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам Группа модифицировала договорные условия и произвела прощение кредитов социально-уязвимым слоям населения. В результате модификации, приводящей к прекращению признания, а также прощения кредитов выданных клиентам, Группа признала убыток от прекращения признания в размере 7.100 миллионов тенге (за 2022 год: 6.234 миллиона тенге).

В рамках указанной государственной программы, Группа привлекла депозиты АО «Казахстанский фонд устойчивости» с номинальными процентными ставками 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 2.313 миллиона тенге (2022 год: 1.757 миллионов тенге) и был признан за вычетом убытка в результате прекращения признания кредитов клиентам по статье «Чистый (убыток)/доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости».

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

**Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ**

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

**КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА**

04.

**ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

05.

**ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ**

06.

**МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ**

07.

**ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ**

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов

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

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков, 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 отчетную дату.

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты Этапа 3 и ПСКО, выданных клиентам за вычетом резерва под ОКУ, составляют 36.101 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 71.692 миллиона тенге). По состоянию на 31 декабря 2023 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, ограниченная валовой стоимостью соответствующих кредитов, составила 51.901 миллион тенге (31 декабря 2022 года: 71.128 миллионов тенге).

Изъятое обеспечение

В 2023 году Группа получила недвижимость, учитываемую в составе прочих активов, с балансовой стоимостью в сумме 3.022 миллиона тенге (2022 год: 1.701 миллионов тенге) путем 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 2023 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составила 321.700 миллионов тенге или 21,92% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2022 года: 315.382 миллионов тенге или 25,45% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 1.373 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 2.690 миллиона 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 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные розничным клиентам	587.996	490.266
Металлургия	161.602	191.137
Оптовая торговля	133.381	94.764
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	96.162	67.489
Финансовые услуги	78.902	67.794
Розничные услуги	61.733	56.416
Химическая промышленность	60.031	678
Операции с недвижимостью	47.078	48.528
Пищевая промышленность	45.177	35.681
Транспорт	43.872	78.601
Строительство	39.749	27.319
Сельское хозяйство	13.498	9.587
Почтовые услуги и услуги связи	12.315	8.254
Производство	10.432	6.593
Легкая промышленность	7.117	7.609
Производство металлических изделий	5.194	3.801
Добыча сырой нефти и природного газа	1.456	-
Машиностроение	-	155
Прочее	62.068	43.936
	1.467.763	1.238.608
Резерв под ОКУ	(90.263)	(65.066)
	1.377.500	1.173.542

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года кредиты, выданные клиентам, включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме 16.698 миллионов тенге и 12.240 миллионов тенге, соответственно.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Минимальные арендные платежи к получению	21.193	15.425
Незаработанный финансовый доход	(4.107)	(2.833)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	17.086	12.592
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(388)	(352)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	16.698	12.240
Текущая часть минимальных арендных платежей	13.217	8.769
Текущая часть незаработанного финансового дохода	(3.029)	(1.100)
Текущая часть чистых минимальных арендных платежей к получению	10.188	7.669
Долгосрочная часть минимальных арендных платежей	7.976	6.656
Долгосрочная часть незаработанного финансового дохода	(1.078)	(1.733)
Долгосрочная часть чистых минимальных арендных платежей к получению	6.898	4.923
Чистые минимальные арендные платежи к получению	17.086	12.592

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлен ниже:

На 31 декабря 2023 года	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Итого
Минимальные арендные платежи к получению	13.217	6.564	1.334	78	21.193
Незаработанный финансовый доход	(3.029)	(930)	(144)	(4)	(4.107)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	10.188	5.634	1.190	74	17.086

На 31 декабря 2022 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	8.769	5.099	1.375	155	27	15.425
Незаработанный финансовый доход	(1.100)	(1.201)	(455)	(64)	(13)	(2.833)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	7.669	3.898	920	91	14	12.592

В таблице далее представлена информация о качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2023 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде					
Непросроченные	16.641	28	262	-	16.931
Просроченные на срок менее 30 дней	31	123	-	-	154
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1	-	1
Чистые минимальные арендные платежи к получению	16.672	151	263	-	17.086
Ожидаемые кредитные убытки	(367)	(5)	(16)	-	(388)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	16.305	146	247	-	16.698

	31 декабря 2022 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде					
Непросроченные	11.764	453	1	-	12.218
Просроченные на срок менее 30 дней	70	304	-	-	374
Чистые минимальные арендные платежи к получению	11.834	757	1	-	12.592
Ожидаемые кредитные убытки	(315)	(36)	(1)	-	(352)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	11.519	721	-	-	12.240

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

15. Инвестиционные ценные бумаги

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	29.166	30.044
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от BB- до BB+	913	932
Итого государственных облигаций	30.079	30.976
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	174.550	177.938
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	84.228	84.414
Итого корпоративных облигаций	258.778	262.352
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	4.711
Итого облигаций банков	-	4.711
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	288.857	298.039
Резерв под ОКУ	(162)	(187)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	288.695	297.852

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AA+	13.610	293
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	-	497
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	543.583	532.466
Итого государственных облигаций	557.193	533.256
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	67.206	109.984
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	22.658	27.597
С кредитный рейтингом ниже B+	2.027	1.963
Итого корпоративных облигаций	91.891	139.544
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	12.131	12.081
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	3.120	-
С кредитный рейтингом ниже B+	-	2.363
Без присвоенного кредитного рейтинга	285	186
Итого облигаций банков	15.536	14.630
Инвестиции в долевыми инструментами		
Корпоративные акции	339	5.292
Итого инвестиции в долевыми инструментами	339	5.292
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	664.959	692.722

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

15. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2023 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	203.716	-	-	203.716
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	84.228	913	-	85.141
	287.944	913	-	288.857
Резерв под ОКУ	(154)	(8)	-	(162)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	287.790	905	-	288.695

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2022 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	207.982	-	-	207.982
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	84.414	932	-	85.346
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	4.711	-	4.711
	292.396	5.643	-	298.039
Резерв под ОКУ	(122)	(65)	-	(187)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	292.274	5.578	-	297.852

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2023 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	13.610	-	-	13.610
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	622.920	-	-	622.920
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	8.961	16.817	-	25.778
С кредитным рейтингом ниже B+	-	2.027	-	2.027
Без присвоения кредитного рейтинга	-	285	-	285
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	645.491	19.129	-	664.620

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2022 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	293	-	-	293
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	655.028	-	-	655.028
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	11.985	15.612	-	27.597
С кредитным рейтингом ниже B+	-	4.326	-	4.326
Без присвоения кредитного рейтинга	-	186	-	186
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	667.306	20.124	-	687.430

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 2023 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан и АО «Казахстанский фонд устойчивости», со справедливой стоимостью 164.168 миллионов тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ (Примечание 27).

По состоянию на 31 декабря 2022 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, со справедливой стоимостью 68.128 миллиона 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 2023 года общая балансовая стоимость данных облигаций составила 237.841 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 241.073 миллионов 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.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

16. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля	Здания	Компьютеры	Транспортные средства	Незавершенное строительство и активы к установке	Прочее	Активы в форме права пользования	Всего
Первоначальная стоимость								
На 1 января 2022 года	2.642	44.292	5.727	492	1.220	31.236	2.842	88.451
Поступления	-	-	421	2	172	1.696	1.438	3.729
Переводы	-	300	100	-	(716)	316	-	-
Выбытия	-	(125)	(118)	-	(295)	(1.411)	(1.393)	(3.342)
На 31 декабря 2022 года	2.642	44.467	6.130	494	381	31.837	2.887	88.838
Поступления	-	137	1.524	594	257	707	1.100	4.319
Переводы	-	-	89	-	(498)	409	-	-
Выбытия	-	(184)	(221)	-	(30)	(1.145)	(936)	(2.516)
На 31 декабря 2023 года	2.642	44.420	7.522	1.088	110	31.808	3.051	90.641
Накопленная амортизация								
На 1 января 2022 года	-	(5.199)	(3.237)	(389)	-	(15.913)	(1.076)	(25.814)
Начисленный износ за год	-	(1.081)	(648)	(30)	-	(3.250)	(626)	(5.635)
Выбытия	-	58	111	-	-	910	552	1.631
На 31 декабря 2022 года	-	(6.222)	(3.774)	(419)	-	(18.253)	(1.150)	(29.818)
Начисленный износ за год	-	(1.085)	(771)	(81)	-	(3.281)	(705)	(5.923)
Выбытия	-	61	222	-	-	1.151	331	1.765
На 31 декабря 2023 года	-	(7.246)	(4.323)	(500)	-	(20.383)	(1.524)	(33.976)
Остаточная стоимость								
На 1 января 2022 года	2.642	39.093	2.490	103	1.220	15.323	1.766	62.637
На 31 декабря 2022 года	2.642	38.245	2.356	75	381	13.584	1.737	59.020
На 31 декабря 2023 года	2.642	37.174	3.199	588	110	11.425	1.527	56.665

По состоянию на 31 декабря 2023 года первоначальная стоимость и соответствующая накопленная амортизация полностью самортизированных основных средств составила 9.837 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 8.394 миллиона тенге).

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

17. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	Программные обеспечения	Лицензии	Разработки	Всего
На 1 января 2022 года	12.043	9.897	1.096	23.036
Поступления	2.883	481	270	3.634
Перемещение	1.139	186	(1.341)	(16)
Обесценение	(123)	-	-	(123)
Выбытие	(580)	-	-	(580)
На 31 декабря 2022 года	15.362	10.564	25	25.951
Поступления	1.316	467	523	2.306
Перемещение	-	17	(17)	-
Выбытия	(4)	-	-	(4)
На 31 декабря 2023 года	16.674	11.048	531	28.253
Накопленная амортизация и обесценения				
На 1 января 2022 года	(4.637)	(4.328)	-	(8.965)
Начисленный износ за год	(1.207)	(1.412)	-	(2.619)
Выбытия	183	-	-	183
На 31 декабря 2022 года	(5.661)	(5.740)	-	(11.401)
Начисленный износ за год	(2.118)	(930)	-	(3.048)
Выбытия	63	-	-	63
На 31 декабря 2023 года	(7.716)	(6.670)	-	(14.386)
Остаточная стоимость				
На 1 января 2022 года	7.406	5.569	1.096	14.071
На 31 декабря 2022 года	9.701	4.824	25	14.550
На 31 декабря 2023 года	8.958	4.378	531	13.867

18. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность по договорам продажи залогового имущества	7.788	12.653
Требования к получению по государственным программам поддержки отдельных слоев населения	1.470	2.875
Дебиторская задолженность по комиссионным доходам	1.348	1.708
Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности	2.368	2.862
	12.974	20.098
Резерв под ОКУ	(3.084)	(2.869)
Прочие финансовые активы	9.890	17.229
Изъятые залоговое обеспечение	19.864	30.593
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	6.014	5.659
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	2.690	2.078
Инвестиционная недвижимость	1.572	1.609
Запасы к реализации	745	1.236
Прочие запасы	195	776
Прочее	2.048	827
	33.128	42.778
Резерв под обесценение	(17)	(78)
Прочие нефинансовые активы	33.111	42.700
Итого прочих активов	43.001	59.929

В течение 2023 года, общая оценочная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 3.022 миллиона тенге (в 2022 году: 1.701 миллион 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.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

18. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность по платежным системам	10.572	-
Доход будущих периодов от государственных программ поддержки экономики	7.402	3.811
Начисленные расходы по вознаграждению работников	6.561	5.457
Кредиторская задолженность по небанковской деятельности	1.931	2.065
Обязательства по договорам аренды	1.615	1.770
Обязательства по уплате обязательных взносов в КФГД	276	866
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 30)	1.092	546
Прочее	3.644	1.259
Прочие финансовые обязательства	33.093	15.774
Кредиторская задолженность по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	2.201	2.628
Прочее	772	587
Прочие нефинансовые обязательства	2.973	3.215
Итого прочих обязательств	36.066	18.989

19. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
Розничные клиенты	145.682	138.821
Корпоративные клиенты	560.584	555.155
Срочные депозиты		
Розничные клиенты	701.834	570.528
Корпоративные клиенты	747.627	663.616
Гарантийные депозиты		
Розничные клиенты	34.721	34.441
Корпоративные клиенты	70.575	49.173
	2.261.023	2.011.734
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 30)	(452)	(521)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

На 31 декабря 2023 года общая сумма средств десяти крупнейших клиентов составила 277.877 миллионов тенге или 12,29% от совокупной суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2022 года: 356.755 миллионов тенге или 17,73%).

На 31 декабря 2023 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 363.224 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 287.838 миллиона 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. Банк обязан вернуть срочные и/или условные вклады или их часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика, сберегательные вклады – не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

20. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты и депозиты от государственных организаций	54.549	53.035
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	13.835	13.716
	68.384	66.751

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» на сумму 41.064 миллиона тенге, 7.705 миллионов тенге и 5.748 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2022 года: АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» на сумму 34.485 миллионов тенге, 13.321 миллион тенге и 5.179 миллионов тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором, а также государственной программы льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя. Кредиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 1,00% до 14,00% годовых и сроки погашения в 2024–2052 годах. Кредит, полученный от АО «Фонд развития промышленности» в мае 2022 года, в размере 15.000 миллионов тенге был признан с использованием рыночной ставки, равной 14,12% годовых.

В течение 2023 года справедливая стоимость кредитов, на покупку легкового автотранспорта, выданных по номинальной ставке 4,00% годовых, была признана с использованием рыночных ставок 23,98%–25,00% годовых (2022: 22,67%-24,20% годовых). За 2023 год Группа признала убыток от выдачи займов по ставке ниже рыночной в размере 901 миллион тенге, а также доход от признания кредитов от АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности», компенсирующий вышеуказанный убыток, в размере 1.752 миллиона тенге в консолидированном отчете о совокупном доходе.

В течение 2023 года справедливая стоимость кредитов, выданных для поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором, с номинальной ставкой 6,00% годовых, была признана с использованием рыночных ставок 20,50%–22,50% годовых. За 2023 год Группа признала убыток от выдачи займов по ставке ниже рыночной в размере 615 миллионов тенге, а также доход от признания кредитов от АО «Банк Развития Казахстана» компенсирующий вышеуказанный убыток, в размере 2.165 миллионов тенге в консолидированном отчете о совокупном доходе.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

20. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включают депозиты на сумму 11.265 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 11.225 миллиона тенге), привлеченные в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. В 2020 году данная программа была изменена в части оказания дополнительной помощи ипотечным заемщикам, относящимся к категории социально-уязвимых слоев населения, а также односторонней конвертации валютных ипотечных жилищных займов в тенге. Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные процентные ставки от 0,10% до 2,99% годовых и сроки погашения в 2038–2050 годах. Справедливая стоимость депозитов, привлеченных в 2023 году, при первоначальном признании была определена Группой с использованием рыночной ставки 13,53% годовых (в 2022 году: 13,53% годовых). Справедливая стоимость ипотечных кредитов, признанных в результате существенной модификации, была определена Группой с использованием рыночных ставок от 20,00 до 22,50% годовых (в 2022 году: от 19,72% до 20,52% годовых). В 2023 году Группа признала убыток от прекращения признания кредитов клиентам в размере 7.100 миллионов тенге, а также доход от первоначального признания и прекращения признания вкладов КФУ, компенсирующий вышеуказанный убыток, в размере 2.313 миллиона тенге (за 2022 год: убыток от прекращения признания кредитов клиентам в размере 6.234 миллиона тенге, а также доход от первоначального признания и прекращения признания вкладов КФУ в размере 1.757 миллионов тенге).

У Группы отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий привлечения средств банков и прочих финансовых организаций в части суммы основной задолженности и процентов в течение года, завершившегося 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

Название	Год погашения	Ставка	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2022 году	2025	2,60%	2.480	13.040
Облигации, выпущенные в 2023 году	2025	4,00%	11.416	–
			13.896	13.040
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	202.762	186.659
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	50.592	49.774
			253.354	236.433
			267.250	249.473

8 августа 2022 года Банк осуществил первый выпуск облигаций на Бирже МФЦА (AIX) в рамках облигационной программы лимитом до 200.000 тысяч долларов США и сроком погашения 8 августа 2025 года и ставкой 2,60% годовых. Общая сумма выпущенных и разрешенных к выпуску облигаций составляет 100.000 тысяч долларов США. Номинал облигации составляет 100 тысяч долларов США. 8 августа 2023 года Банк выкупил обратно облигации с номинальной стоимостью 25.500 тысяч долларов США (эквивалент тенге – 11.382 миллиона тенге). По состоянию на 31 декабря 2023 года общая номинальная стоимость размещенных облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы составила 5.400 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 2.455 миллионов тенге). По состоянию на 31 декабря 2022 года общая номинальная стоимость размещенных облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы, составила 27.900 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 12.908 миллионов тенге).

В сентябре 2023 года Банк осуществил второй выпуск облигаций на Бирже МФЦА (AIX) в рамках данной облигационной программы сроком погашения 6 сентября 2025 года и ставкой 4% годовых. Общая сумма выпущенных и разрешенных к выпуску облигаций составляет 50.000 тысяч долларов США. Номинал облигации составляет 100 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2023 года общая номинальная стоимость размещенных облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы, составила 24.800 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 11.273 миллионов тенге).

В сентябре 2018 года Банк выпустил долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, со 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, размещенный в Банке на аналогичных условиях.

В июле 2015 года Банк выпустил долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 49.959 миллионов тенге, со ставкой купона 10,13% годовых и сроком погашения в 2025 году.

У Группы отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий выпусков облигаций в части суммы основной задолженности и процентов течения года, завершившегося 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

22. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов субординированный долг включает субординированные выпущенные долговые ценные бумаги, выраженные в тенге, со сроком погашения в 2025-2031 годах и фиксированной ставкой купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода. В течение 2023 года, Банк погасил субординированные выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 2.313 миллиона (в 2022 году – в сумме 3.675 миллионов тенге) тенге в соответствии с договорными условиями.

У Группы отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий субординированных займов в части суммы основной задолженности и процентов течения года, завершившегося 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

23. Акционерный капитал

Количество разрешенных к выпуску, размещенных и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Простые акции		
Количество разрешенных 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	(1.934.434.197)	(1.934.434.197)
Количество акций в обращении	90.452.669.892	90.452.669.892
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	329.350	329.350

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

23. Акционерный капитал (продолжение)

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

	Количество простых акций	Номинальная стоимость простых акций, в миллионах тенге
На 1 января 2023 года	90.452.669.892	329.350
Выкуп акций	–	–
На 31 декабря 2023 года	90.452.669.892	329.350
На 1 января 2022 года	90.452.727.392	329.350
Выкуп акций	(57.500)	–
На 31 декабря 2022 года	90.452.669.892	329.350

В соответствии с решением акционеров от 2 мая 2023 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в размере 49.034 миллиона тенге из расчета 0,5421 тенге за одну простую акцию. В течение 2022 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

Резерв справедливой стоимости

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

Ниже представлено движение резерв справедливой стоимости:

	2023 год	2022 год
На 1 января	(23.886)	8.137
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18.791	(33.202)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	120	337
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32	(311)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(298)	665
(Убытки)/прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(803)	488
На 31 декабря	(6.044)	(23.886)

24. Прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованные при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию:

	2023 год	2022 год
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	116.437	98.086
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	90.452.669.892	90.452.724.871
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	1,29	1,08

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

25. Управление рисками

Введение

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

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

Структура управления рисками

Совет директоров

Совет директоров несет 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 несет 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 отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

25. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

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 путем проведения регулярных встреч с подразделениями первой линии защиты для получения экспертной оценки по отдельным направлениям развития деятельности Группы.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет 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 проведенных 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 учетом экономических условий. Кроме ожидаемых убытков, Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, комитетам по рискам и руководителям каждого из подразделений. В предоставляемой отчетности содержится информация о совокупном размере кредитного, рыночного, операционного рисков, показателе ликвидности и изменения в уровне рисков. Ежемесячно Правление и коллегиальные органы при Правлении и ежеквартально Совет директоров получают подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты 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 определенную отрасль или географический регион.

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

Кредитный риск

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

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 несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении без учета 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. Информация о влиянии обеспечения и иных методов снижения риска представлена в *Примечаниях 14, 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 учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополученных денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приближенного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный 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 расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной 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 расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный 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 отчетной 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 отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета 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 признает оценочный резерв в сумме, равной 12 месячным ОКУ.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	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 признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик 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 расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2. К событиям дефолта относятся следующие:

- Внутренний рейтинг заемщика (корпоративного бизнеса)/банка-контрагента, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- Приостановление контрактного 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 заемщика;
- Если заемщик является эмитентом ценных бумаг, зарегистрированных на фондовой бирже, и такие ценные бумаги проходят либо прошли процедуру аннулирования выпуска ценных бумаг;
- Реструктуризация долга, связанная с ухудшением финансового состояния заемщика, за последние 12 месяцев;
- Передача заемщика в работу подразделения по работе с проблемной задолженностью.

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

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

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

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01. Forte: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

02. ПОРТРЕТ БАНКА

03. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

04. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

06. МИНИМИЗИРУЕМ РИСКИ

07. ОБЕСПЕЧИВАЕМ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

08. ПРИЛОЖЕНИЯ

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 расчеты ОКУ.

Корпоративное кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

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

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

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Группы риску и сложности, и размера клиента.

Группа использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Уровень внутреннего рейтинга	Описание уровня внутреннего рейтинга
AAA, AA+, AA, AA-, A+, A, A-	Минимальный кредитный риск
BBB+, BBB, BBB-, BB+, BB	Низкий кредитный риск
BB-, B+, B	Средний кредитный риск
B-, CCC+, CCC, CCC-	Высокий кредитный риск
CC, D (Default)	Дефолт

Розничное кредитование

Розничное кредитование включает в себя обеспеченные и не обеспеченные залогом кредиты физическим лицам и кредитные карты. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга. Основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: кредитная история, коэффициент соотношения суммы ежемесячного платежа по кредиту к заработной плате, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого имущества в случае ипотечного кредитования и стоимости залогового обеспечения в случае прочих кредитов, обеспеченных залогом.

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 расчета EAD для кредитов Этапа 1 Группа оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Группа определяет показатель EAD путем 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.

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 заемщика.

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, учитываемая недавние восстановления. Уровни LGD по эмитентам ценных бумаг собственного портфеля ценных бумаг Банка оцениваются на основе 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 заемщика в сравнении с рейтингом на момент первоначального признания на основании анализа проведенного по статистике Банка, подтверждающей существование такого снижения в отношении увеличения кредитного риска.

Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, ухудшение связи Банка с заемщиком, которое по мнению Банка может

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)

привестиксложностямсвозвратомкредитаилипредоставлениельготногопериодасрокомболее1месяцаприобращенииклиента. 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 уровня кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группа дополнительно использует следующие критерии для определения того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска: количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта с момента первоначального признания финансового актива (для каждой риск – группы финансового актива устанавливается порог в размере 200%), и значение абсолютной двенадцатимесячной вероятности дефолта, определенное на основании собственной подтвержденной статистики.

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 кредиты в портфеле КБ и МСБ 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);
- Индивидуально существенные приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы.

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

- Индивидуально существенные и индивидуально несущественные кредиты в портфеле КБ и МСБ Этапа 1;
- Индивидуально несущественные кредиты в портфеле КБ и МСБ Этапа 2 и 3;
- Ипотечные займы;
- Потребительские беззалоговые кредиты;
- Кредиты, предоставленные на неотложные нужды;
- Кредиты, предоставленные на покупку авто;
- Прочие займы, предоставленные физическим лицам;
- Приобретенные кредитно-обесцененные 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 заемщик.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

На 31 декабря 2023 года Группа использует в своих моделях расчета ОКУ следующую прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных:

- Цена за баррель нефти;
- Уровень инфляции;
- Темпы роста ВВП;
- Ставка рефинансирования;
- Курс доллара США к тенге;
- Индекс реальной заработной платы;
- Базовая ставка НБРК.

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 Банка 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 2023 года представлены ниже:

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	Прогноз
Цена за баррель нефти			
	Позитивный	44,1%	111,9
	Базовый	26,5%	102,3
	Негативный	29,4%	69,73
Уровень инфляции, %			
	Позитивный	44,1%	7,5%
	Базовый	26,5%	10,6%
	Негативный	29,4%	14,2%
Темпы роста ВВП, %			
	Позитивный	44,1%	6,6%
	Базовый	26,5%	4,8%
	Негативный	29,4%	2,9%
Ставка рефинансирования			
	Позитивный	44,1%	12,0%
	Базовый	26,5%	13,3%
	Негативный	29,4%	17,4%
Курс доллара США к тенге			
	Позитивный	44,1%	429,4
	Базовый	26,5%	444,1
	Негативный	29,4%	474,5
Базовая ставка НБРК			
	Позитивный	44,1%	10,4%
	Базовый	26,5%	11,7%
	Негативный	29,4%	16,0%

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2023 года составила 90.263 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 65.066 миллион тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 14*.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов с использованием анализа количества дней просрочки по сегментам розничного и малого и среднего бизнеса 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.

Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Moody's)	Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (S&P, Fitch)	Годовой PD
Aa1 до Aaa	AA+ до AAA	
Aa2	AA	0,00-0,012%
A1 до Aa3	A+ до AA-	
A3 до A2	A- до A	
Baa1	BBB+	0,12-0,62%
Baa2	BBB	
Baa3	BBB-	
Ba1	BB+	
Ba3 до Ba2	BB- до BB	
B3 до B1	B- до B+	0,88-9,10%
Caa2 до Caa1	CCC до CCC+	
Ca до Caa3	C до CCC-	21,71-41,40%
Default	D	100,00%

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	50,00%
Ценные бумаги корпоративного сектора, включая банки	62,30%
Банки	80,00%

Географическая информация

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года активы и обязательства Группы 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 несет 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 путем 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 ее 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.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлен следующим образом:

	2023 год		2022 год
	Влияние на прибыль	Влияние на прибыль	
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	630		-
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1.891)		-

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 2023 года и 2022 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2023 год				2022 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	-	12.635	-		13.058
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(33.958)	-		(39.157)

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 со стандартами финансовой отчетности МСФО.

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

31 декабря 2023 года	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	585.888	69.456	38.791	9.907	704.042
Средства в финансовых организациях	9.709	91.717	4	-	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.345	671	-	-	3.016
Кредиты, выданные клиентам	1.167.291	209.310	898	1	1.377.500
Инвестиционные ценные бумаги	681.664	258.781	13.209	-	953.654
Прочие финансовые активы	9.726	147	13	4	9.890
Всего финансовых активов	2.456.623	630.082	52.915	9.912	3.149.532

Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	1.584.345	613.124	47.617	15.937	2.261.023
Средства банков и прочих финансовых организаций	68.384	-	-	-	68.384
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	145.555	17.968	-	-	163.523
Выпущенные долговые ценные бумаги	253.354	13.896	-	-	267.250
Субординированный долг	14.389	-	-	-	14.389
Прочие финансовые обязательства	29.839	1.223	1.871	160	33.093
Всего финансовых обязательств	2.095.866	646.211	49.488	16.097	2.807.662
Чистая позиция	360.757	(16.129)	3.427	(6.185)	341.870

Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(39.538)	37.650	(3.265)	5.075	(78)
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	321.219	21.521	162	(1.110)	341.792

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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

31 декабря 2022 года	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	109.085	280.698	38.539	29.640	457.962
Средства в финансовых организациях	7.331	23.715	–	–	31.046
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.528	235	–	–	2.763
Кредиты, выданные клиентам	985.158	187.150	915	319	1.173.542
Инвестиционные ценные бумаги	707.568	259.111	23.895	–	990.574
Прочие финансовые активы	17.076	132	17	4	17.229
Всего финансовых активов	1.828.746	751.041	63.366	29.963	2.673.116
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	1.245.470	682.480	62.556	21.228	2.011.734
Средства банков и прочих финансовых организаций	66.751	–	–	–	66.751
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	67.980	–	–	–	67.980
Выпущенные долговые ценные бумаги	236.433	13.040	–	–	249.473
Субординированный долг	16.795	–	–	–	16.795
Прочие финансовые обязательства	15.011	333	427	3	15.774
Всего финансовых обязательств	1.648.440	695.853	62.983	21.231	2.428.507
Чистая позиция	180.306	55.188	383	8.732	244.609
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском					
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	52.442	(54.741)	–	2.299	–
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	232.748	447	383	11.031	244.609

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 отчетного 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 положительные отражают потенциально чистое увеличение.

Валюта	2023 год		2022 год	
	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	10,00	2.152	21,00	94
Евро	10,00	16	17,99	69

Валюта	2023 год		2022 год	
	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	(10,00)	(2.152)	(21,00)	(94)
Евро	(10,00)	(16)	(17,99)	(69)

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 путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем 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 неопределенности 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.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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 расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- Поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- Управления концентрацией и структурой заемных средств;
- Управления дюрацией портфеля ценных бумаг;
- Разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- Поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;

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 Банк относит максимальные величины гарантии на самый ранний период в соответствии со сроком истечения гарантии, однако сумма гарантии может быть востребована в любой момент.

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, по срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

31 декабря 2023 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	706.351	79	–	–	–	706.430	704.042
Средства в финансовых организациях	–	49.587	24.777	14.879	15.702	104.945	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.016	–	–	–	–	3.016	3.016
Кредиты, выданные клиентам	90.879	120.289	655.277	1.676.878	229.813	2.773.136	1.377.500
Инвестиционные ценные бумаги	124.185	20.668	362.601	473.467	149.075	1.129.996	953.654
Прочие финансовые активы	3.888	123	1.485	4.376	18	9.890	9.890
Всего непроизводных финансовых активов	928.319	190.746	1.044.140	2.169.600	394.608	4.727.413	3.149.532
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.286.502)	(156.811)	(635.612)	(242.949)	(29.126)	(2.351.000)	(2.261.023)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(364)	(463)	(2.660)	(20.924)	(66.184)	(90.595)	(68.384)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(161.798)	(2.186)	–	–	–	(163.984)	(163.523)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.530)	–	(211.710)	(67.745)	–	(281.985)	(267.250)
Субординированный долг	(26)	–	(1.111)	(13.696)	(3.922)	(18.755)	(14.389)
Прочие финансовые обязательства	(23.235)	(85)	(8.150)	(6)	(1.617)	(33.094)	(33.093)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(1.474.455)	(159.545)	(859.243)	(345.320)	(100.849)	(2.939.412)	(2.807.662)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	(546.136)	31.201	184.897	1.824.280	293.759	1.788.001	341.870
Условные обязательства	(610.372)	–	–	–	–	(610.372)	

- 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 учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты 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.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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 учетом данного предположения.

Руководство ожидает, что погашение обязательств и реализация активов может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

31 декабря 2022 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	342.465	116.437	–	–	–	458.902	457.962
Средства в финансовых организациях	–	–	–	14.460	16.586	31.046	31.046
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.528	–	235	–	–	2.763	2.763
Кредиты, выданные клиентам	93.009	125.208	491.819	1.368.373	125.056	2.203.465	1.173.542
Инвестиционные ценные бумаги	29.399	33.680	217.275	807.876	73.576	1.161.806	990.574
Прочие финансовые активы	4.522	136	595	11.921	55	17.229	17.229
Всего непроизводных финансовых активов	471.923	275.461	709.924	2.202.630	215.273	3.875.211	2.673.116
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.259.520)	(118.159)	(520.829)	(133.343)	(11.496)	(2.043.347)	(2.011.734)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(397)	(494)	(3.002)	(17.504)	(71.383)	(92.780)	(66.751)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(65.297)	(3.434)	–	–	–	(68.731)	(67.980)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.530)	–	(20.466)	(266.416)	–	(289.412)	(249.473)
Субординированный долг	(2.431)	–	(1.958)	(15.166)	(4.176)	(23.731)	(16.795)
Прочие финансовые обязательства	(9.246)	(58)	(4.696)	(3)	(1.771)	(15.774)	(15.774)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(1.339.421)	(122.145)	(550.951)	(432.432)	(88.826)	(2.533.775)	(2.428.507)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	(867.498)	153.316	158.973	1.770.198	126.447	1.341.436	244.609
Условные обязательства	(288.498)	–	–	–	–	(288.498)	

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

31 декабря 2023 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	704.042	-	-	-	-	-	-	704.042
Средства в финансовых организациях	-	47.242	23.604	14.879	15.705	-	-	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	744	-	-	-	-	2.272	-	3.016
Кредиты, выданные клиентам	70.227	81.257	480.644	674.409	58.270	-	12.693	1.377.500
Инвестиционные ценные бумаги	640.091	10.431	250.205	38.280	14.647	-	-	953.654
Основные средства	-	-	-	-	-	56.665	-	56.665
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	13.867	-	13.867
Прочие активы	12.129	3	29.938	38	2	-	891	43.001
Всего активов	1.427.233	138.933	784.391	727.606	88.624	72.804	13.584	3.253.175
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.286.502)	(154.341)	(598.375)	(208.521)	(13.284)	-	-	(2.261.023)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(138)	(196)	(1.151)	(13.324)	(53.575)	-	-	(68.384)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(161.336)	(2.187)	-	-	-	-	-	(163.523)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.151)	-	(202.930)	(62.169)	-	-	-	(267.250)
Субординированный долг	(25)	-	(159)	(11.042)	(3.163)	-	-	(14.389)
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	(12.732)	-	-	-	(12.732)
Прочие обязательства	(23.233)	(85)	(11.126)	(6)	(1.612)	-	(4)	(36.066)
Всего обязательств	(1.473.385)	(156.809)	(813.741)	(307.794)	(71.634)	-	(4)	(2.823.367)
Чистая позиция	(46.152)	(17.876)	(29.350)	419.812	16.990	72.804	13.580	429.808
Чистая накопленная позиция	(46.152)	(64.028)	(93.378)	326.434	343.424	416.228	429.808	

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2022 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	342.169	115.793	–	–	–	–	–	457.962
Средства в финансовых организациях	–	–	–	14.460	16.586	–	–	31.046
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	256	–	235	–	–	2.272	–	2.763
Кредиты, выданные клиентам	68.528	97.625	366.857	581.950	40.386	–	18.196	1.173.542
Инвестиционные ценные бумаги	673.593	10.523	16.023	276.246	14.189	–	–	990.574
Основные средства	–	–	–	–	–	59.020	–	59.020
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	14.550	–	14.550
Прочие активы	7.751	136	38.940	11.921	55	–	1.126	59.929
Всего активов	1.092.297	224.077	422.055	884.577	71.216	75.842	19.322	2.789.386
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.258.918)	(116.573)	(504.926)	(122.713)	(8.604)	–	–	(2.011.734)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(142)	(196)	(1.526)	(9.434)	(55.453)	–	–	(66.751)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(64.678)	(3.302)	–	–	–	–	–	(67.980)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.151)	–	(499)	(246.823)	–	–	–	(249.473)
Субординированный долг	(2.431)	–	(159)	(11.042)	(3.163)	–	–	(16.795)
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	(13.904)	–	–	–	(13.904)
Прочие обязательства	(9.258)	(58)	(7.873)	(29)	(1.771)	–	–	(18.989)
Всего обязательств	(1.337.578)	(120.129)	(514.983)	(403.945)	(68.991)	–	–	(2.445.626)
Чистая позиция	(245.281)	103.948	(92.928)	480.632	2.225	75.842	19.322	343.760
Чистая накопленная позиция	(245.281)	(141.333)	(234.261)	246.371	248.596	324.438	343.760	

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

27. Взаимозачет финансовых инструментов

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- Взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- Являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о консолидированном финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые активы, договоры «репо», договоры «обратное репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете 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 2023 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 163.523 миллиона тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 164.168 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости») (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 67.980 миллионов тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 68.128 миллиона тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан) (Примечание 15).

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 года.

31 декабря 2023 года	Валовый размер признанных финансовых активов/(обязательств)	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/(обязательств), представленных в консолидированном отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
				Финансовые инструменты	
Производные финансовые инструменты	157.164	(157.090)	74	-	74
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 12)	169.171	-	169.171	(168.970)	201
Кредиторская задолженность по договорам «репо» (Примечание 15)	(163.523)	-	(163.523)	164.168	645
	162.812	(157.090)	5.722	(4.802)	920

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2022 года.

31 декабря 2022 года	Валовый размер признанных финансовых активов/(обязательств)	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/(обязательств), представленных в консолидированном отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
				Финансовые инструменты	
Производные финансовые инструменты	65.209	(64.994)	215	-	215
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 12)	48.062	-	48.062	(48.027)	35
Кредиторская задолженность по договорам «репо» (Примечание 15)	(67.980)	-	(67.980)	68.128	148
	45.291	(64.994)	(19.703)	20.101	398

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

**Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ**

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

**КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА**

04.

**ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

05.

**ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ**

06.

**МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ**

07.

**ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ**

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированный долг	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	253.120	20.503	273.623
Поступления от выпуска	13.295	–	13.295
Погашение	(34.306)	(3.675)	(37.981)
Начисление вознаграждения	15.407	1.457	16.864
Погашение вознаграждения	(15.467)	(1.490)	(16.957)
Курсовые разницы	2.449	–	2.449
Амортизация дисконта	14.975	–	14.975
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	249.473	16.795	266.268
Поступления от выпуска	12.862	–	12.862
Выкуп	(11.382)	–	(11.382)
Погашение	–	(2.313)	(2.313)
Начисление вознаграждения	14.235	1.136	15.371
Погашение вознаграждения	(14.199)	(1.229)	(15.428)
Курсовые разницы	(661)	–	(661)
Амортизация дисконта	16.922	–	16.922
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	267.250	14.389	281.639

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 2023 и 2022 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее 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 учетом 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 учетом 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 учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 10%.

Инвестиции для целей расчета 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 2023 и 2022 годов:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Капитал 1-го уровня	406.750	315.091
Капитал 2-го уровня	8.145	10.354
Всего регуляторного капитала	414.895	325.445
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1.953.598	1.609.161
Коэффициент k1	20,8%	19,6%
Коэффициент k1-2	20,8%	19,6%
Коэффициент k2	21,2%	20,2%

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

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.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Обязательства кредитного характера

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательства по предоставлению кредитов	503.298	217.758
Гарантии выпущенные	105.329	69.375
Аккредитивы	1.745	1.365
	610.372	288.498
Минус: средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 19)	(452)	(521)
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1.092)	(546)
	608.828	287.431

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 годов финансовые гарантии находятся в Этап 1 без просрочек.

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 заемщика, 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 заемщику 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 незавершенных 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 нечетко 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 отчетном 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 отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

31. Операции со связанными сторонами

Вознаграждение членам Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения 11 членам Совета директоров и Правления (2022: 11 членов), включенного в состав «Общие и административные расходы» за 2023 и 2022 годы, представлен следующим образом.

	2023 год	2022 год
Члены Совета директоров и Правления Группы	4.215	5.870
	4.215	5.870

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги, а также включают долгосрочную часть в размере 1.130 миллионов тенге и соответственно краткосрочную часть в размере 3.085 миллионов тенге (2022 год: долгосрочная часть 825 миллионов тенге, краткосрочная часть 5.045 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года общая сумма обязательств Банка по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 3.752 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 3.221 миллион тенге).

Указанные суммы включают долгосрочные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги в размере 288 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 450 миллионов тенге), признанные в соответствии с Постановлением НБРК № 74 от 24 февраля 2012 года, подлежащие выплате в течение периода, составляющего не менее трех лет, при соблюдении установленных условий.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции со связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие прибыль или убыток за 2023 год, по операциям со связанными сторонами составили:

	2023 год						
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
	В миллион тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллион тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллион тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	14.870	13,92	14.870
Прочие активы	-	-	83	-	93	-	176
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	5.792	1	48.588	8	17.173	6	71.553
Прочие обязательства	-	-	69	-	86	-	155
Условные обязательства по выдаче кредитов	-	-	-	-	27.950	-	27.950
Выпущенные гарантии	-	-	-	-	7.688	-	7.688

	2023 год			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	-	-	1.343	1.343
Процентные расходы	(97)	(1.660)	(1.550)	(3.307)
Комиссионные доходы	7	54	100	161
Комиссионные расходы	-	(194)	-	(194)
Общие и административные расходы, за исключением вознаграждения КУП	-	(6.835)	(578)	(7.413)
Прочие доходы	-	-	476	476
Прочие расходы	-	(34)	(319)	(353)

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за 2022 год, составили:

	2022 год						
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
	В миллион тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллион тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллион тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	26.969	6,56	26.969
Прочие активы	-	-	181	-	47	-	228
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	19.498	1,00	39.401	3,9	27.134	3,49	86.033
Прочие обязательства	-	-	75	-	55	-	130
Условные обязательства по выдаче кредитов	-	-	-	-	6.868	-	6.868
Выпущенные гарантии	-	-	-	-	177	-	177
Принятые гарантии	-	-	-	-	5.000	-	5.000

	2022 год			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	-	-	1.941	1.941
Процентные расходы	(68)	(950)	(459)	(1.477)
Комиссионные доходы	1	29	40	70
Комиссионные расходы	-	(168)	-	(168)
Общие и административные расходы, за исключением вознаграждения КУП	-	(874)	(453)	(1.327)
Прочие доходы	-	367	442	809
Прочие расходы	-	(258)	(458)	(716)

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

32. Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных 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, расчетно-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, расчетно-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, расчетно-кассовое обслуживание, операции по обменным пунктам и прочие операции с розничными клиентами (физическими лицами);

- Инвестиционная деятельность – несет 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 отчетного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента/бизнес направления оцениваются на основании полученной прибыли, которая включает в себя эффективное управление портфелем привлеченных и размещенных средств. Прибыль, полученная сегментом/бизнес направлением, используется для оценки результатов его деятельности. Ценообразование осуществляется на основании утвержденных уполномоченным органом Банка ставок привлечения/размещения.

31 декабря 2023 года	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	302	19.345	45.985	540.041	98.369	704.042
Средства в финансовых организациях	3.588	3.238	337	91.734	2.533	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	3.016	-	3.016
Кредиты, выданные клиентам	433.257	416.983	510.484	-	16.776	1.377.500
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	953.654	-	953.654
Основные средства	-	-	-	-	56.665	56.665
Нематериальные активы	-	-	-	-	13.867	13.867
Прочие активы	66	461	959	81	41.434	43.001
Итого активов	437.213	440.027	557.765	1.588.526	229.644	3.253.175
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	691.613	683.011	886.366	-	33	2.261.023
Средства банков и прочих финансовых организаций	11.452	32.229	13.432	55	11.216	68.384
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	-	-	-	163.523	-	163.523
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	14.480	202.762	50.008	267.250
Субординированный долг	-	-	-	-	14.389	14.389
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	12.732	12.732
Прочие обязательства	15	220	10.344	9	25.478	36.066
Итого обязательств	703.080	715.460	924.622	366.349	113.856	2.823.367
Капитал						
Акционерный капитал	-	-	-	-	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	-	-	-	-	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	-	-	-	-	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	-	-	-	-	(6.044)	(6.044)
Накопленные убытки	-	-	-	-	82.851	82.851
Итого капитала, принадлежащего акционерам Банка	-	-	-	-	429.808	429.808

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

32. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2023 год представлена следующим образом

31 декабря 2023 года							2023 год
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Элиминация	Итого
Процентные доходы	45.882	63.898	132.023	123.284	9.019	-	374.106
Трансфертные доходы	69.046	63.970	75.759	42.877	16.522	(268.174)	-
Процентные расходы	(53.643)	(27.215)	(52.170)	(39.017)	(8.713)	-	(180.758)
Трансфертные расходы	(33.273)	(40.841)	(53.427)	(123.799)	(1.468)	252.808	-
Чистый процентный доход	28.012	59.812	102.185	3.345	15.360	(15.366)	193.348
Комиссионные доходы	2.489	20.472	13.144	36	165	-	36.306
Комиссионные расходы	(1.019)	(5.799)	(6.079)	(219)	(18)	-	(13.134)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(958)	-	-	(958)
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(32)	-	-	(32)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	(2.582)	-	(2.205)	-	(4.787)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	8.051	16.102	4.570	2.441	745	-	31.909
Прочие доходы	1.360	2.326	1.646	86	3.331	-	8.749
Непроцентные доходы	10.881	33.101	10.699	1.354	2.018	-	58.053
Расходы по кредитным убыткам	(381)	1.128	(43.458)	(188)	(6.826)	-	(49.725)
Общие и административные расходы	(5.211)	(20.974)	(35.324)	(1.994)	(15.603)	-	(79.106)
Прочие расходы	139	(7)	(2.343)	(2.071)	(1.827)	-	(6.109)
Непроцентные расходы	(5.453)	(19.853)	(81.125)	(4.253)	(24.256)	-	(134.940)
Прочие трансфертные доходы и расходы	428	(2.616)	(797)	5.504	(17.885)	15.366	-
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	33.868	70.444	30.962	5.950	(24.763)	-	116.461
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(6)	(12)	(5)	(1)	-	-	(24)
Прибыль/(убыток) за год	33.862	70.432	30.957	5.949	(24.763)	-	116.437

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

32. Анализ по сегментам (продолжение)

31 декабря 2022 года	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13.382	11.732	15.317	209.662	207.869	457.962
Средства в финансовых организациях	3.134	3.865	293	23.754	-	31.046
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2.763	-	2.763
Кредиты, выданные клиентам	382.300	344.295	428.375	-	18.572	1.173.542
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	990.574	-	990.574
Основные средства	-	-	-	-	59.020	59.020
Нематериальные активы	-	-	-	-	14.550	14.550
Прочие активы	85	177	102	-	59.565	59.929
Итого активов	398.901	360.069	444.087	1.226.753	359.576	2.789.386
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	680.679	582.487	748.472	-	96	2.011.734
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.518	34.310	10.692	37	11.194	66.751
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	-	-	-	67.980	-	67.980
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13.040	186.660	49.773	249.473
Субординированный долг	-	-	-	-	16.795	16.795
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	13.904	13.904
Прочие обязательства	24	90	1.531	8	17.336	18.989
Итого обязательств	691.221	616.887	773.735	254.685	109.098	2.445.626
Капитал						
Акционерный капитал	-	-	-	-	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	-	-	-	-	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	-	-	-	-	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	-	-	-	-	(23.886)	(23.886)
Накопленные убытки	-	-	-	-	14.645	14.645
Итого капитала, приходящегося акционерам Банка	-	-	-	-	343.760	343.760

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

32. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2022 год может быть представлена следующим образом:

							2022 год
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Элиминация	Итого
Процентные доходы	25.608	43.350	92.556	93.720	5.507	-	260.741
Трансфертные доходы	55.604	43.475	44.413	40.240	17.383	(201.115)	-
Процентные расходы	(39.311)	(16.916)	(29.488)	(36.404)	(9.989)	-	(132.108)
Трансфертные расходы	(18.813)	(29.470)	(39.622)	(103.739)	(2.262)	193.906	-
Чистый процентный доход	23.088	40.439	67.859	(6.183)	10.639	(7.209)	128.633
Комиссионные доходы	2.660	20.101	13.266	56	127	-	36.210
Комиссионные расходы	(1.310)	(5.707)	(4.964)	(261)	-	-	(12.242)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2.011	-	-	2.011
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	311	-	-	311
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	(4.334)	-	(143)	-	(4.477)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	12.318	21.364	6.170	9.597	413	-	49.862
Прочие доходы	142	480	641	89	2.392	-	3.744
Непроцентные доходы	13.810	36.238	10.779	11.803	2.789	-	75.419
Расходы по кредитным убыткам	(1.380)	(11.033)	(21.799)	(302)	(3.136)	-	(37.650)
Общие и административные расходы	(3.864)	(17.098)	(30.835)	(1.346)	(9.062)	-	(62.205)
Прочие расходы	(300)	(239)	(3.692)	(99)	(1.154)	-	(5.484)
Непроцентные расходы	(5.544)	(28.370)	(56.326)	(1.747)	(13.352)	-	(105.339)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(3.279)	(2.928)	(3.554)	15.239	(12.687)	7.209	-
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	28.075	45.379	18.758	19.112	(12.611)	-	98.713
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(162)	(254)	(104)	(107)	-	-	(627)
Прибыль/(убыток) за год	27.913	45.125	18.654	19.005	(12.611)	-	98.086

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетная классификация и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

31 декабря 2023 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	-	704.042	704.042	704.042	-
Средства в финансовых организациях	-	101.430	101.430	101.430	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.016	-	3.016	3.016	-
Кредиты, выданные клиентам	-	1.377.500	1.377.500	1.375.552	(1.948)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	664.959	-	664.959	664.959	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	288.695	288.695	278.038	(10.657)
Прочие финансовые активы	-	9.890	9.890	9.890	-
	667.975	2.481.557	3.149.532	3.136.927	(12.606)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	2.261.023	2.261.023	2.259.438	1.585
Средства банков и прочих финансовых организаций	-	68.384	68.384	59.799	8.585
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	-	163.523	163.523	163.523	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	267.250	267.250	254.558	12.692
Субординированный долг	-	14.389	14.389	11.260	3.129
Прочие финансовые обязательства	-	33.093	33.093	33.093	-
	-	2.807.662	2.807.662	2.781.671	25.991
					13.385

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учетная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

31 декабря 2022 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	-	457.962	457.962	457.962	-
Средства в финансовых организациях	-	31.046	31.046	31.046	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.763	-	2.763	2.763	-
Кредиты, выданные клиентам	-	1.173.542	1.173.542	1.157.819	(15.723)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	692.722	-	692.722	692.722	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	297.852	297.852	280.291	(17.561)
Прочие финансовые активы	-	17.229	17.229	17.229	-
	695.485	1.977.631	2.673.116	2.639.832	(33.284)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	2.011.734	2.011.734	2.008.655	3.079
Средства банков и прочих финансовых организаций	-	66.751	66.751	56.752	9.999
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	-	67.980	67.980	67.980	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	249.473	249.473	227.519	21.954
Субординированный долг	-	16.795	16.795	13.124	3.671
Прочие финансовые обязательства	-	15.774	15.774	15.774	-
	-	2.428.507	2.428.507	2.389.804	38.703
					5.419

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 неопределенность 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.

Указанные в таблице финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости, кроме ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток с балансовой стоимостью в размере 3.016 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 2.763 миллиона тенге) и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД с балансовой стоимостью 664.959 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 692.722 миллиона тенге).

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигации, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную 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.

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учетная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную 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, выраженных в долларах США и тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 7,32% до 20,76% годовых (31 декабря 2022 года: 4,97% до 19,53% годовых);
- Для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, выраженных в долларах США и тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 3,95% до 30,88% годовых (31 декабря 2022 года: 32,87% годовых);
- Для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по ценным бумагам, оцениваемых по амортизированной стоимости, выраженных в долларах США и тенге, использовались ставки дисконтирования в диапазоне 4,95% до 15,28% (31 декабря 2022: 4,18% до 15,48%);
- Справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости, учитывая права вкладчиков досрочного изъятия денежных средств в соответствии с законодательством Республики Казахстан (Примечание 19);
- Для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по средствам в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 2,67% до 20,61% (31 декабря 2022: 2,50% до 17,18%).

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 отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

	Прим.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		671	73	2.272	3.016
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	15	472.351	192.608	-	664.959
		473.022	192.681	2.272	667.975

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	Прим.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		235	256	2.272	2.763
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	15	554.864	137.858	-	692.722
		555.099	138.114	2.272	695.485

По состоянию на 31 декабря 2023 года, долговые ценные бумаги КФУ, а также облигации Министерства Финансов Республики Казахстан, оцениваемые по ССПСД, в сумме 59.662 миллиона тенге и 104.137 миллиона тенге соответственно отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2022 года: долговые ценные бумаги КФУ 109.985 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.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, справедливая стоимость торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в Уровни 3 определена методом свбодного денежного потока (Free Cash flow method). Модель оценки учитывает денежные потоки дисконтированные по средневзвешенной стоимости капитала.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка за 2023 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
На 1 января 2023 года	2.272
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–
На 31 декабря 2023 года	2.272

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 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	–	704.042	–	704.042	704.042
Средства в финансовых организациях	–	101.430	–	101.430	101.430
Кредиты, выданные клиентам	–	1.319.908	55.644	1.375.552	1.377.500
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29.349	19.762	228.927	278.038	288.695
Прочие финансовые активы	–	9.890	–	9.890	9.890
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.259.438	–	2.259.438	2.261.023
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	59.799	–	59.799	68.384
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	163.523	–	163.523	163.523
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	254.558	–	254.558	267.250
Субординированный долг	–	11.260	–	11.260	14.389
Прочие финансовые обязательства	–	33.093	–	33.093	33.093

В следующей таблице представлена сверка за 2022 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
На 1 января 2022 года	1.452
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	820
На 31 декабря 2022 года	2.272

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 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	–	457.962	–	457.962	457.962
Средства в финансовых организациях	–	31.046	–	31.046	31.046
Кредиты, выданные клиентам	–	1.066.707	91.112	1.157.819	1.173.542
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	34.501	19.051	226.739	280.291	297.852
Прочие финансовые активы	–	17.229	–	17.229	17.229
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.008.655	–	2.008.655	2.011.734
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	56.752	–	56.752	66.751
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	67.980	–	67.980	67.980
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	227.519	–	227.519	249.473
Субординированный долг	–	13.124	–	13.124	16.795
Прочие финансовые обязательства	–	15.774	–	15.774	15.774

**Некоторые суммы, приведенные в данной таблице, не согласуются с суммами в консолидированной финансовой отчетности за 2022 год, в связи с изменением в подходе Руководства к расчету справедливой стоимости в течение 2023 года.

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

ГЛОССАРИЙ

АО «ForteBank», ForteBank, Forte, Банк – акционерное общество «ForteBank»

AIX – Биржа Международного финансового центра «Астана»

AQR – оценка качества активов

Cost-to-income ratio – отношение операционных расходов к операционным доходам

CSI (*customer satisfaction index*) – индекс удовлетворенности клиентов

E EI (*employee engagement index*) – индекс вовлеченности сотрудников

eNPS (*employee net promoter score*) – индекс чистой лояльности сотрудников

ESG (*environmental, social and corporate governance*) – экологическое, социальное и корпоративное управление

ESI (*employee satisfaction index*) – индекс удовлетворенности сотрудников

FATF – межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма

FCR (*first call resolution*) – коэффициент оперативности: доля клиентских вопросов, решенных во время первого обращения

GRI – глобальная инициатива по отчетности

Heritage – портфель, включающий в себя проблемные займы и активы, перешедшие к Forte от АО «Альянс Банк» и АО «Темірбанк»

IT – информационные технологии

KASE – Казахстанская фондовая биржа (*КФБ*)

KPI – ключевые показатели производительности

LGD (*loss given default*) – потери в случае дефолта

LuxSE – Люксембургская фондовая биржа

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

NPS – индекс потребительской лояльности

PD – вероятность дефолта

ROA – рентабельность активов

ROE – рентабельность капитала

RWA – активы, взвешенные по степени риска

Time to market – период от начала разработки идеи до ее конечной реализации

VaR (*value at risk*) – стоимостная мера риска

UX/UI – пользовательский опыт/пользовательский интерфейс

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

ЕБРР – Европейский банк реконструкции и развития

ИП – индивидуальный предприниматель

ИФО – индекс физического объема

КБ – корпоративный бизнес Банка

кВт•ч – киловатт-час

ККМСБ – Кредитный комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу

ККУ – кодекс корпоративного управления

КСФО – казахстанские стандарты финансовой отчетности

КУАП – Комитет по управлению активами и пассивами

КФГД – Казахстанский фонд гарантирования депозитов

КФУ – Казахстанский фонд устойчивости

МСБ – малый и средний бизнес

МСФО – Международные стандарты финансовой отчетности

НБ РК – Национальный Банк Республики Казахстан

ОАО – открытое акционерное общество

ОД/ФТ – организованная систематическая деятельность по выявлению и изучению источников и методов легализации преступных доходов и финансирования терроризма, а также поиску слабых сторон в системах ПОД/ФТ, которые прямо или косвенно влияют на страну, осуществляющую оценку

ОКУ – ожидаемые кредитные убытки

ПОД/ФТ – противодействие легализации (*отмыванию*) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

п. п. – процентный пункт

ПСКО (*приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы*) – финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания

РБ – розничный бизнес Банка

Риск-аппетит – агрегированный (*агрегированные*) уровень (*уровни*) существенных рисков (*лимиты допустимого размера риска*), который (*которые*) Банк готов принять либо намерен исключить при реализации стратегии

Риск-культура – процессы, процедуры, внутренние правила Банка, направленные на понимание, принятие, управление и контроль за рисками с целью минимизации их влияния на финансовое состояние Банка, а также этические нормы и стандарты профессиональной деятельности

РК – Республика Казахстан

СВА – Служба внутреннего аудита Банка

ССПСД – справедливая стоимость через прочий совокупный доход

ССПУ – справедливая стоимость через прибыль или убыток

Существенный риск – риск, реализация которого приведет к ухудшению финансовой устойчивости Банка

ТОО – товарищество с ограниченной ответственностью

Этап 3 – кредиты, которые являются кредитно-обесцененными

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.
Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.
ПОРТРЕТ
БАНКА

03.
КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

04.
ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.
ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.
МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.
ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.
ПРИЛОЖЕНИЯ

АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ АО «ForteBank»

Юридический и почтовый адрес:

Z05P1P0 (010017), Республика Казахстан, г. Астана, ул. Достык, 8/1
БИН 990 740 000 683

Телефон:

+7 (727) 258-40-40
+7 (727) 258-75-75
+7 (7172) 58-75-75
7575 с мобильного телефона

E-mail:

ir@fortebank.com

Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

№1.2.29/197/36 от 03.02.2020 выдана АО «ForteBank»

Свидетельство о государственной перерегистрации от 10 февраля 2015 года

Корсчет:

KZ23125KZT1001300204 в Государственном Учреждении «Национальный Банк Республики Казахстан»

БИК:

IRTYKZKA

КБЕ:

14

SWIFT:

IRTY KZ KA

Reuters Dealing Code:

ALKZ

ОКПО:

390 314 59

LEI code:

529900TH5WJ6KE8N8Z35

БИРЖИ

АО «Казахстанская фондовая биржа»

A15G7M6 (050040), Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Байзакова, 280,
северная башня МФК «Almaty Towers»

тел.: +7 (727) 237-53-00

Astana International Exchange

Z05T3D0 (910043), Республика Казахстан, г. Астана, пр-т Мангилик Ел, 55/19, блок С 3.4

тел.: +7 (7172) 23-53-66

Luxembourg Stock Exchange

35A Boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg

тел.: +352 47-79-361

РЕГИСТРАТОР

АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»

A15P5B5 (050040), Республика Казахстан, Алматы, ул. Сатпаева, 30/8, нежилое помещение 163

тел.: +7 (727) 272-47-60

АУДИТОР

ТОО «КПМГ Аудит»

A25D6T5 (050051), Республика Казахстан, Алматы, пр. Достык, 180

тел.: +7 (727) 298-08-98

ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ

01.

Forte:
ОБЩАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

02.

ПОРТРЕТ БАНКА

03.

КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ БАНКА

04.

ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

05.

ЭФФЕКТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

06.

МИНИМИЗИРУЕМ
РИСКИ

07.

ОБЕСПЕЧИВАЕМ
УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

08.

ПРИЛОЖЕНИЯ