

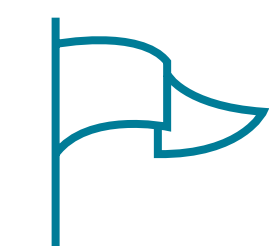


В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

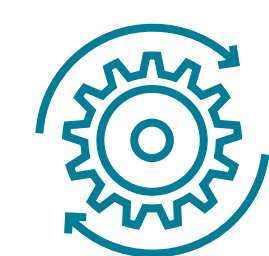
2022

годовой отчет

O FORTE



АО «ForteBank» (далее – АО «ForteBank», ForteBank, Forte, Банк) занимает одну из лидирующих позиций в казахстанской финансовой системе и входит в пятерку крупнейших казахстанских банков по размеру активов и ссудного портфеля по состоянию на конец 2022 года. Банк обладает широкой филиальной сетью, представленной 98 офисами обслуживания в 20 филиалах.



Forte предоставляет своим клиентам полный спектр высокотехнологичных банковских услуг и гарантирует качество, быстроту, удобство и надежность их получения.



В своей деятельности Банк стремится к гармоничному сочетанию умеренного риск-аппетита с внедрением передовых финансовых технологий. Банк ориентируется на международные стандарты ведения бизнеса и стремится неукоснительно соблюдать общепринятые принципы корпоративной этики.



Современный ForteBank, каким его сейчас знают клиенты, начал формироваться 1 января 2015 года после объединения трех казахстанских банков: АО «Forte Bank», а также АО «Темірбанк» и АО «Альянс Банк», которые являлись одними из старейших в Казахстане кредитных учреждений. ForteBank неоднократно признавался лучшим банком Казахстана согласно авторитетным международным изданиям.

ASIAMONEY

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

The Banker
GLOBAL FINANCIAL INTELLIGENCE SINCE 1926

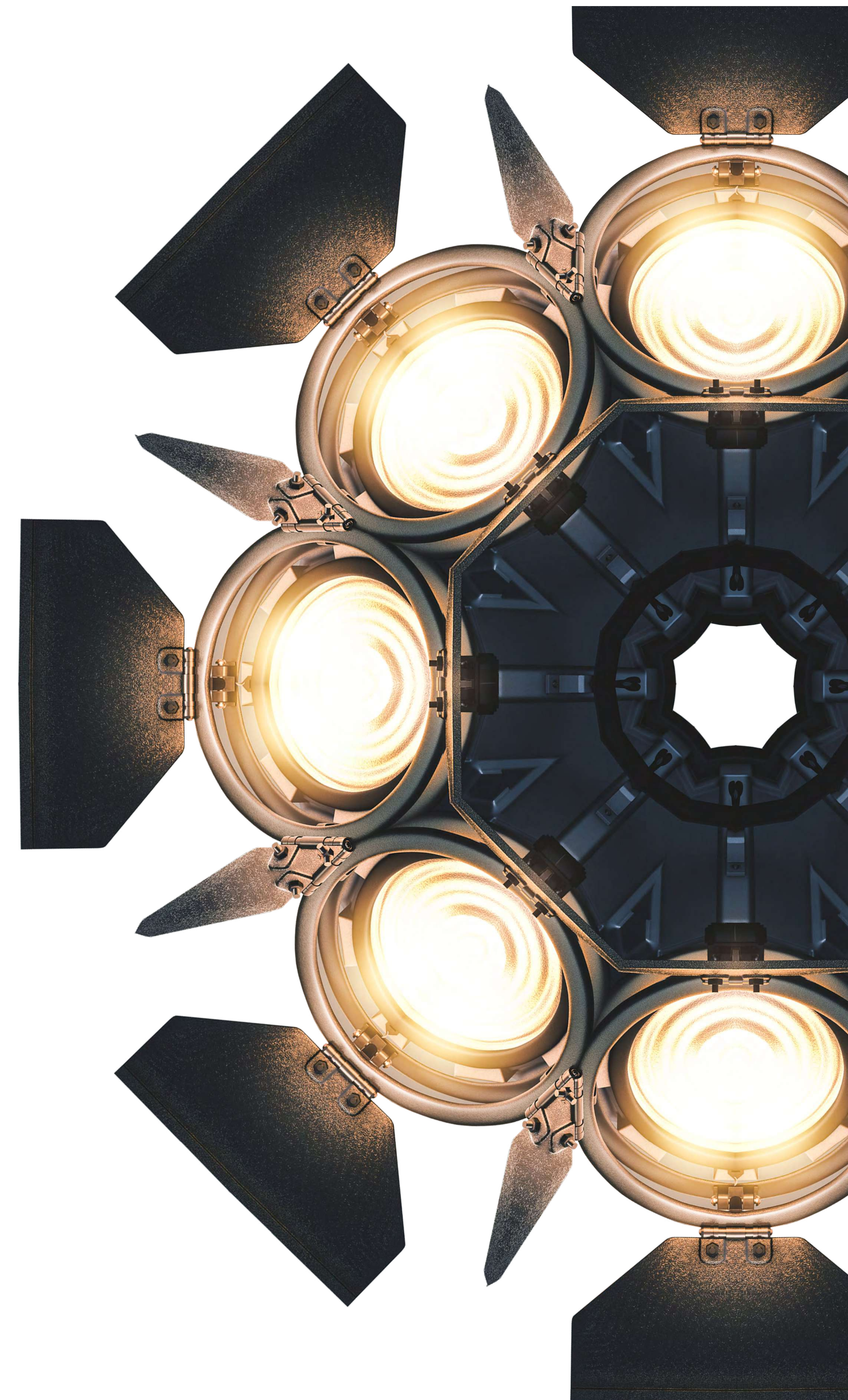
Лучший банк Казахстана по версии журнала The Banker в 2017, 2018, 2020 и 2022 годах

EUROMONEY

Лучший банк Казахстана по версии журнала Euromoney в 2021 году

GLOBAL FINANCE

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



КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

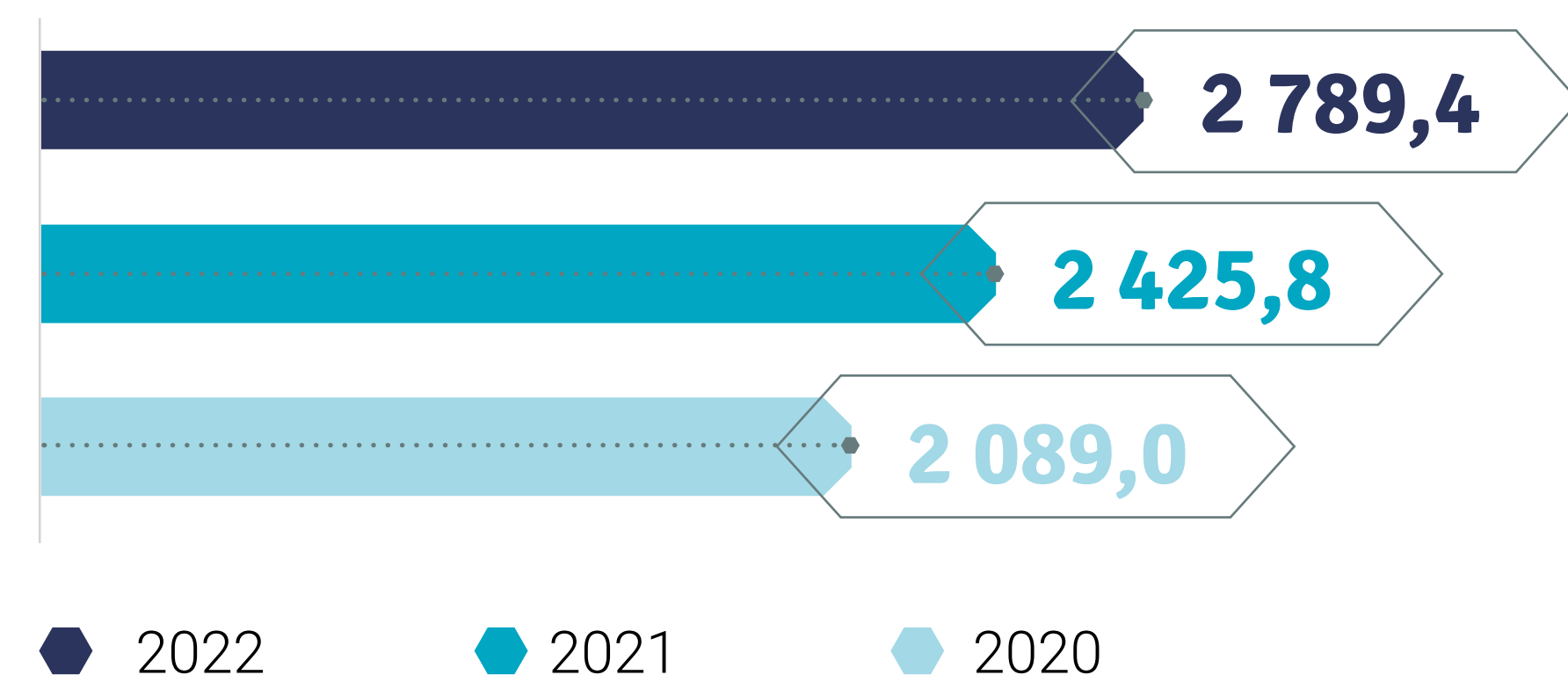
06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

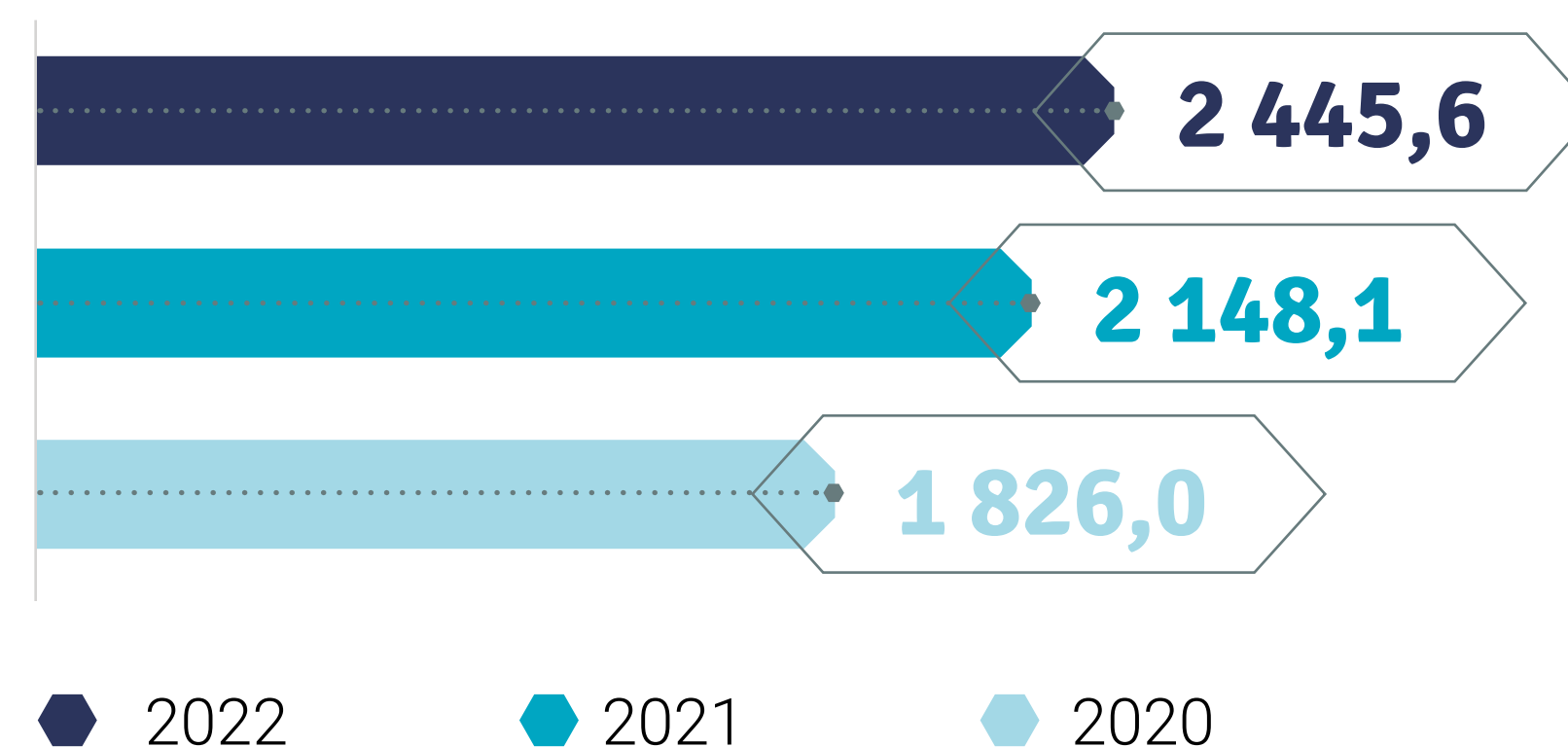
Активы, обязательства и собственный капитал

млрд тенге на конец 2022 года

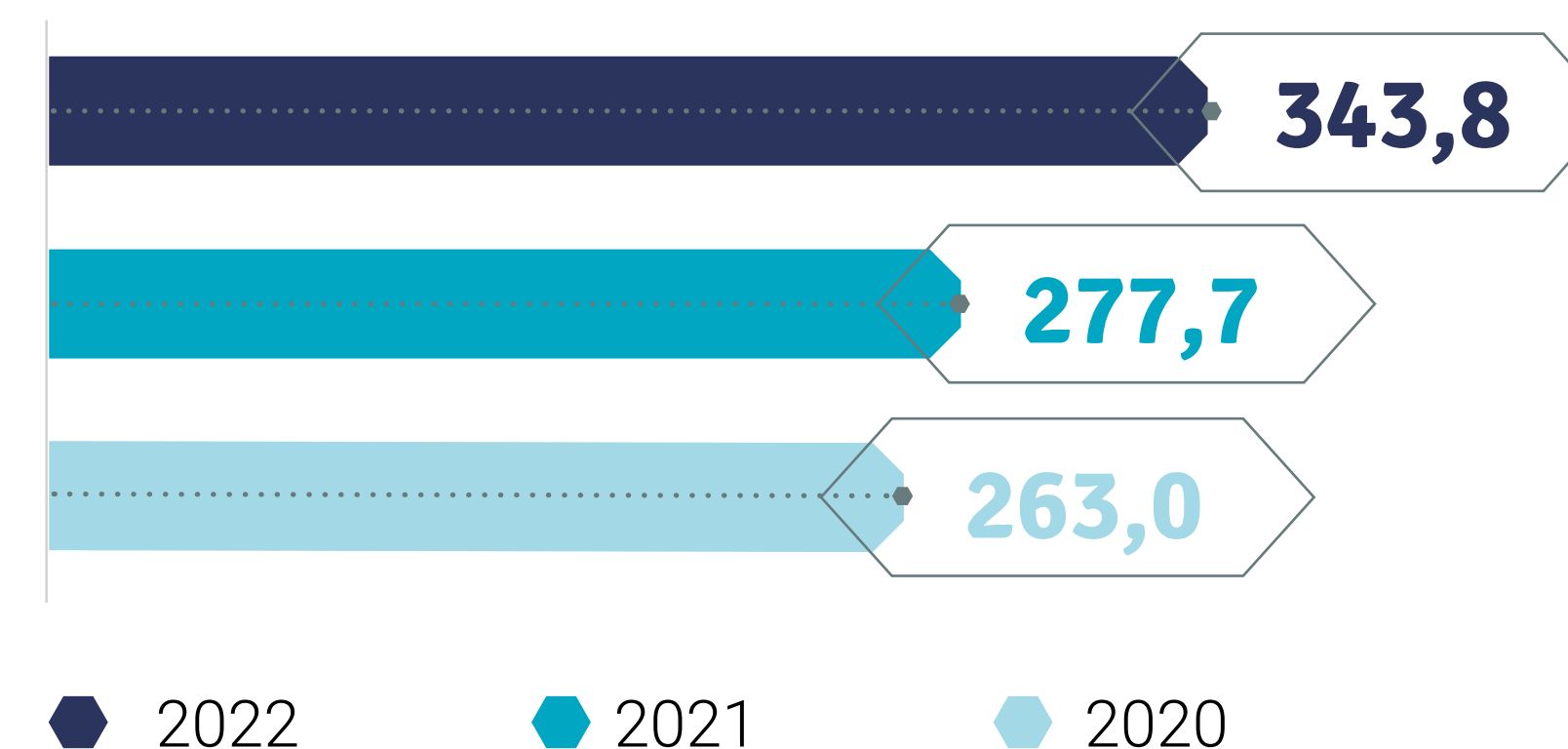
Активы



Обязательства



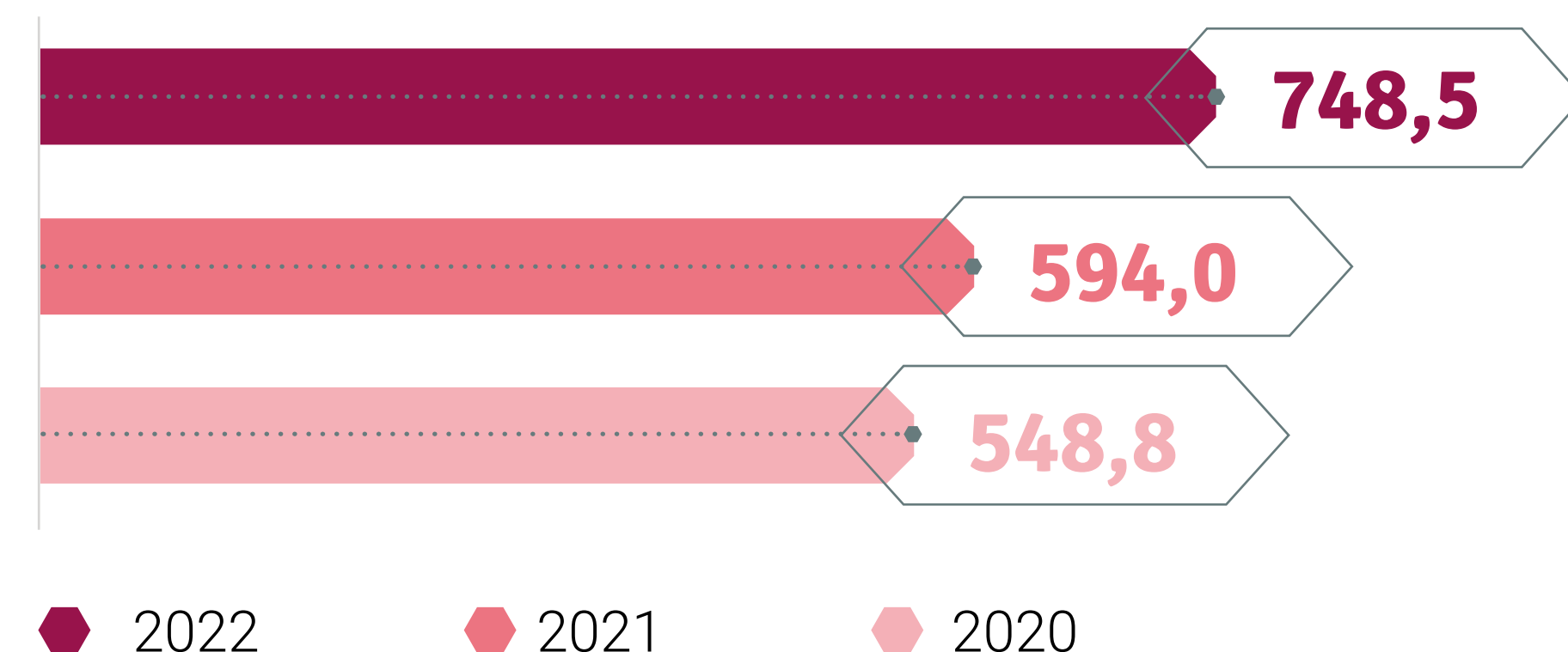
Собственный капитал



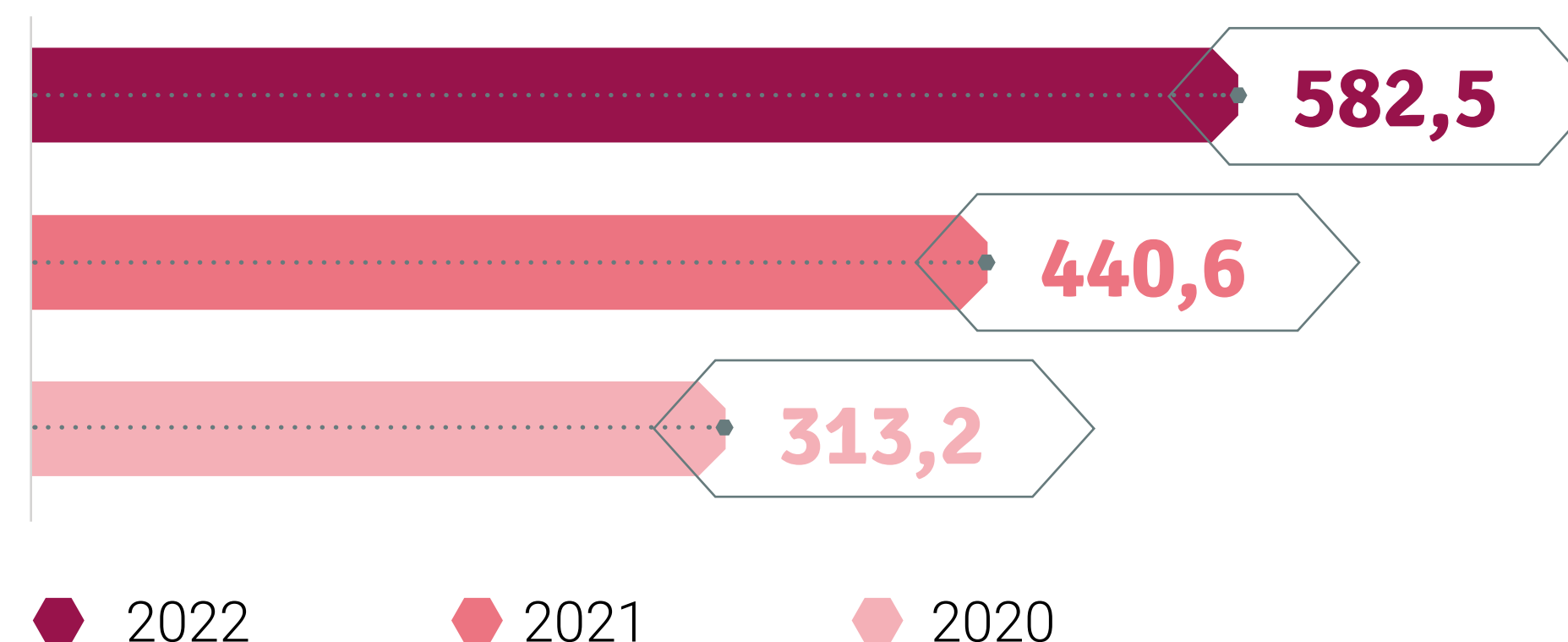
Депозиты клиентов

млрд тенге на конец 2022 года

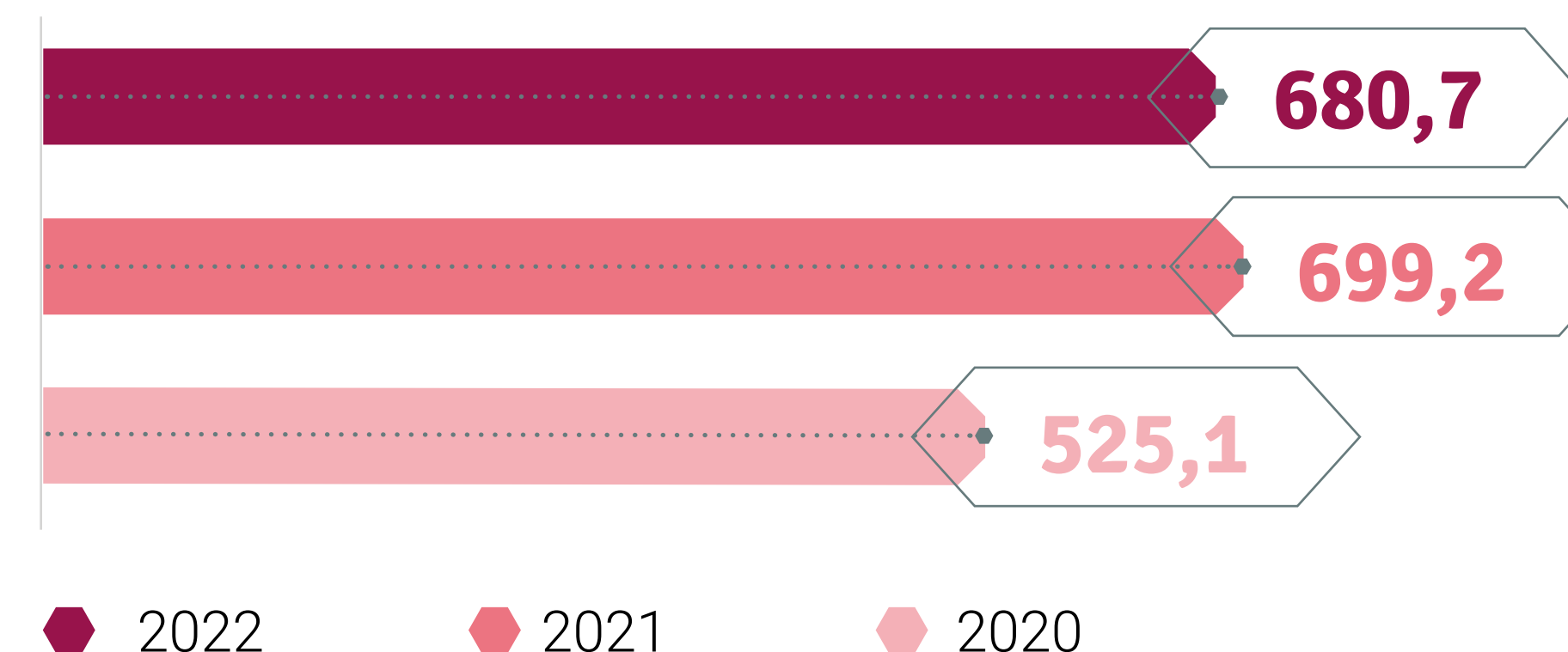
Розничный бизнес



МСБ



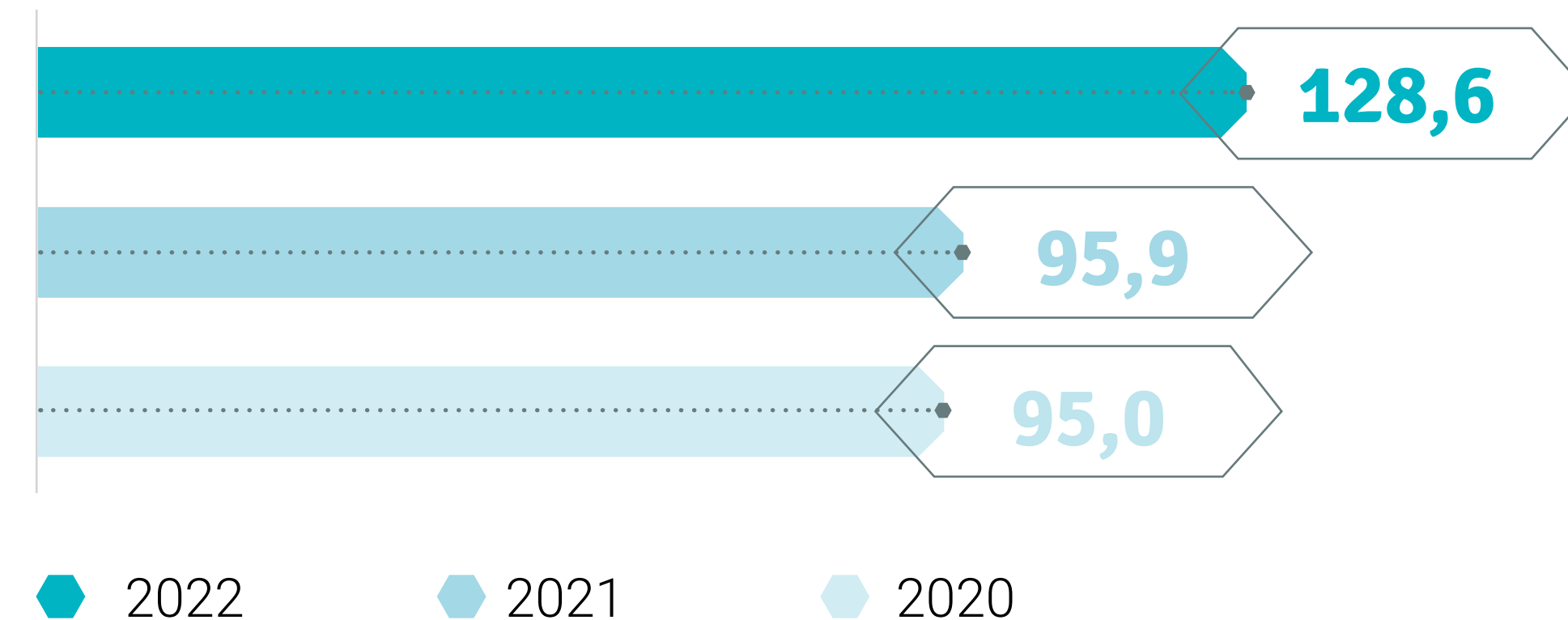
Корпоративный бизнес



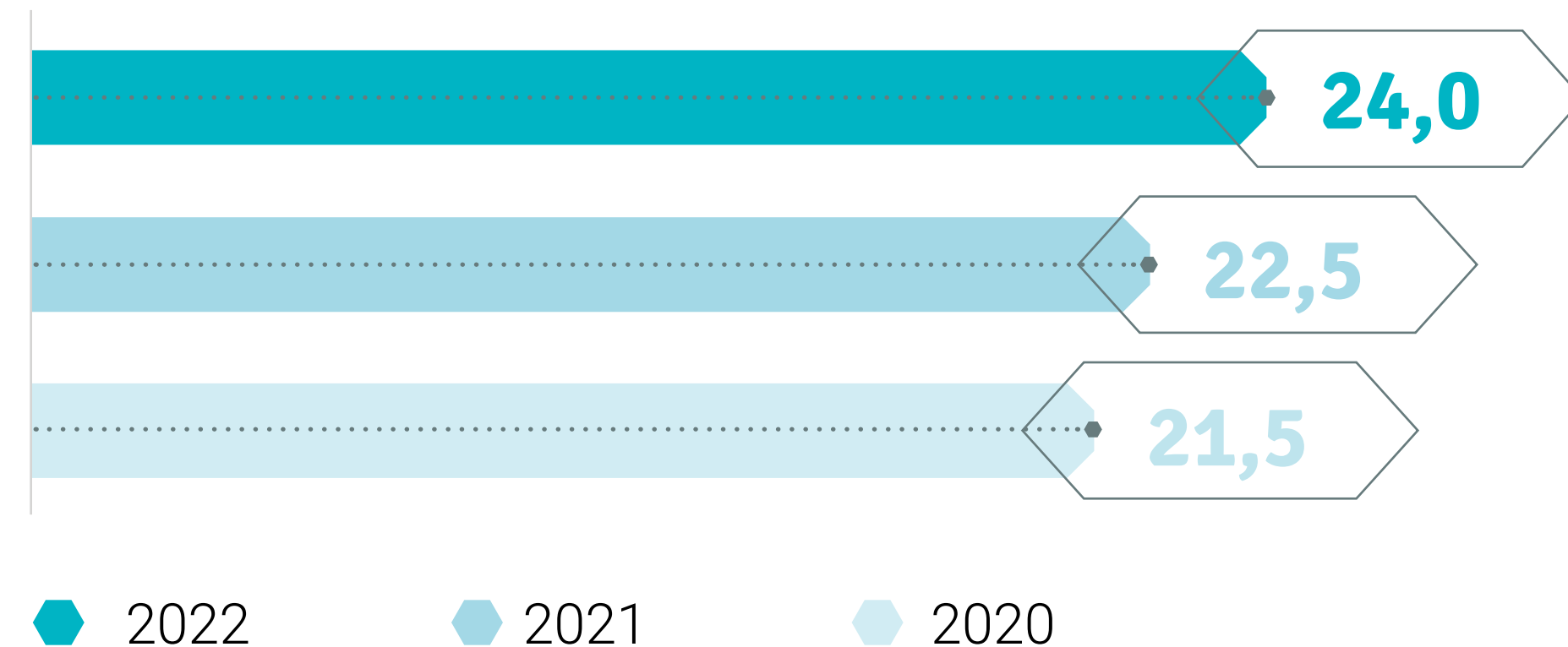
Доходы банка

млрд тенге на конец 2022 года

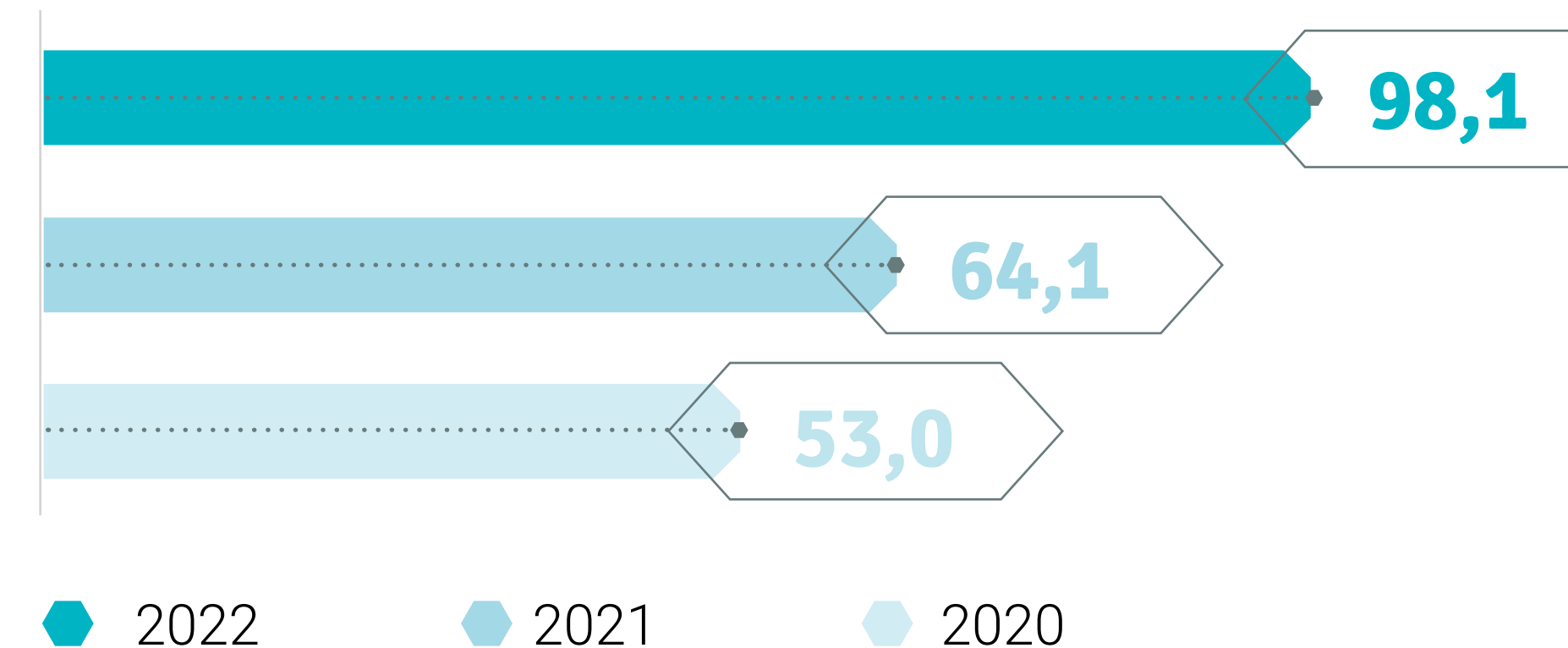
Чистый процентный доход



Чистый комиссионный доход

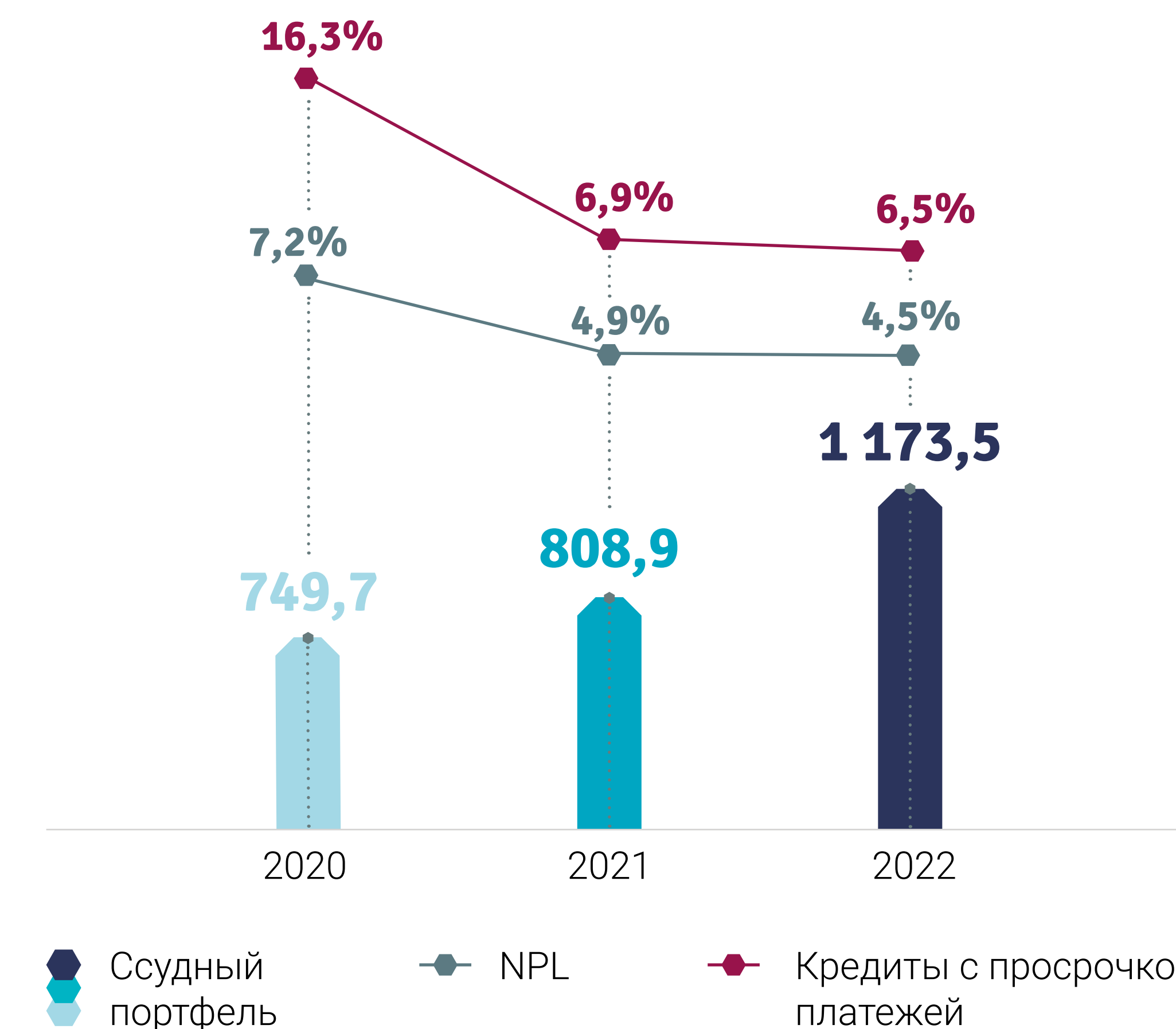


Чистая прибыль

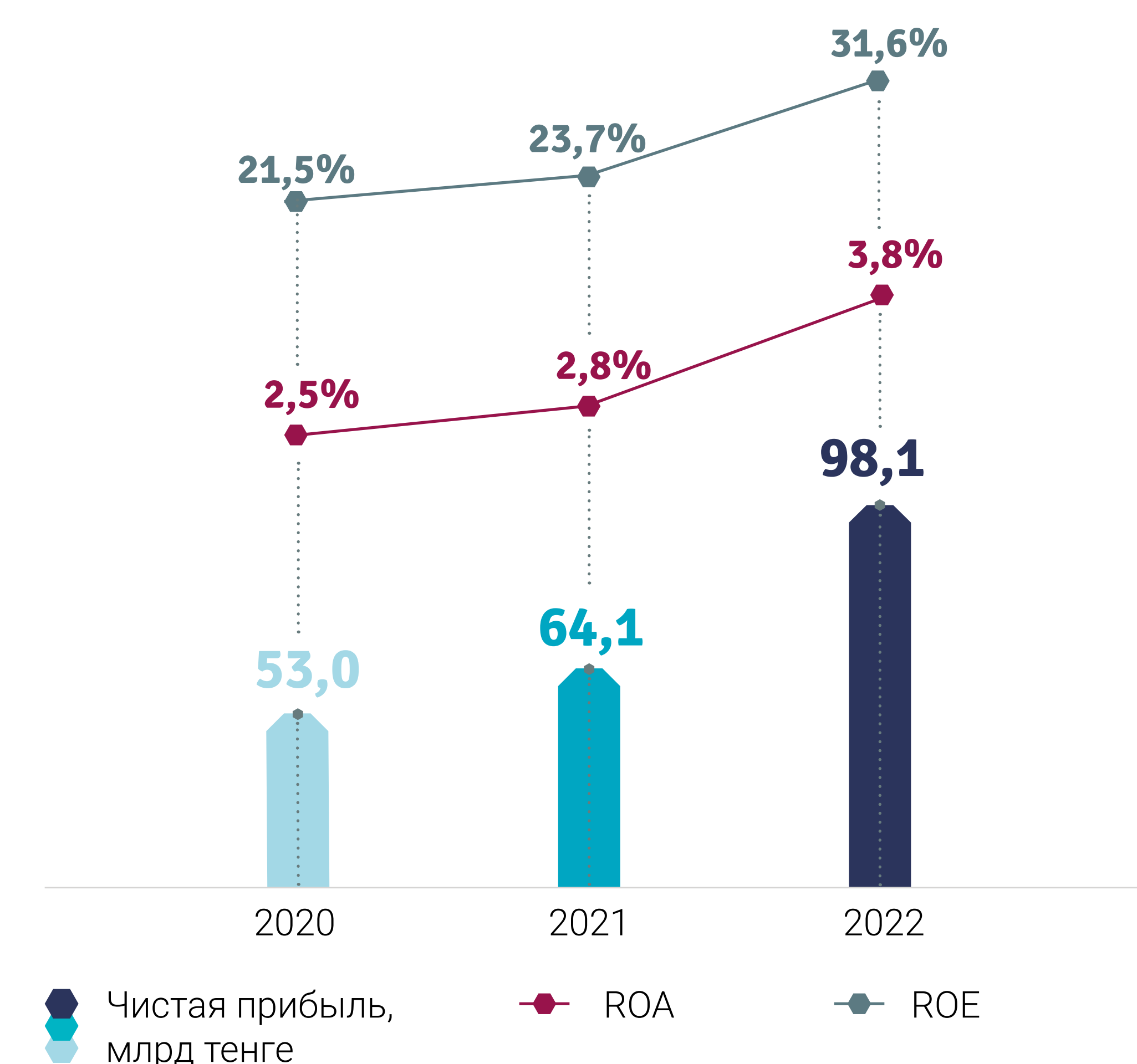


Ссудный портфель (нетто)

млрд тенге на конец 2022 года



Рентабельность активов и капитала



КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



Уважаемые клиенты, партнеры, инвесторы!

What is our Forte?

С прошлого года мы активно ищем ответы на экзистенциальные вопросы.

В чем наша сила и наша сущность? Что нам нужно улучшить и развить в себе? Что отличает нас от конкурентов? К чему мы стремимся? Для кого мы работаем сейчас и для кого хотим работать в будущем?

С членами Совета директоров и менеджментом Банка мы проводим многие часы за дебатами, чтобы обновить и выкристаллизовать нашу стратегию. К этому нас подтолкнули два обстоятельства.

С одной стороны, многое вокруг нас изменилось.

Под влиянием внешних геополитических факторов изменилась регуляторная среда, стало больше «красных флажков». Изменился рынок – устойчивые, крепкие банки практически в одночасье стали ограниченными в своих возможностях настолько, что единственным выходом для спасения средств клиентов оказалась смена акционеров.

Продолжает меняться клиент. Он становится более компетентен, более требователен, более технологически продвинут и ожидает от своего банка инновационных решений, которые сделают его жизнь еще более комфортной.

С другой стороны, мы тоже изменились. Мы стали еще сильнее, еще увереннее, еще надежнее.

В 2022 году мы добились рекордно высоких показателей. По ключевым параметрам Forte рос быстрее, чем банковский сектор в среднем. У нас высокие рейтинги от ведущих международных агентств, отражающие наши крепкие позиции в отрасли. Самое главное – нам доверяет все больше клиентов.

Поэтому мы определили новые стратегические задачи и цели, главная из которых – вхождение в тройку крупнейших частных банков Казахстана по размеру активов.

Цель столь же амбициозна, сколь достижима, а путь тернист, но увлекателен.

Forte обладает хорошо диверсифицированными и сбалансированными кредитным и депозитным портфелями в разрезе рыночных сегментов. Мы намерены сохранять устоявшийся баланс, расти и развиваться во всех сегментах – в рознице, МСБ и корпоративном бизнесе.

Мы будем углублять цифровизацию продуктов и сервисов для всех клиентских сегментов. Вместо того чтобы следовать общему тренду на создание и поддержание закрытых экосистем, мы планируем развивать открытую платформу, в которой будут представлены как наши проприетарные сервисы, так и услуги партнеров.

Приложение для бизнес-клиентов ForteBusiness уже является одним из лидеров рынка по предлагаемому функционалу и удобству, и это лидерство мы будем активно отстаивать. Мы расширим спектр предложений, который будет объединять финансовые продукты с нефинансовыми услугами. В итоге мы сделаем еще более весомый вклад в облегчение жизни предпринимателей.

Улучшение клиентского опыта – еще один серьезный стратегический приоритет. Мы будем строить качественный сервис для клиента, чтобы он чувствовал нашу заботу на каждом шаге своего клиентского пути.

Мы должны эффективно управлять серьезно возросшим комплаенс-риском. В связи с усилением надзора со стороны регулятора и сохранением риска вторичных санкций этот вопрос также является стратегически важным.

Для выполнения этих задач у нас есть все необходимое: крепкие рыночные позиции, финансовая устойчивость, доверие клиентов и, пожалуй, самое главное – сильная команда.

Вот в чем наш Forte.

Искренне ваш,

**Председатель Совета директоров АО «ForteBank»
Ельдар Абдразаков**

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ



Уважаемые партнеры, коллеги и читатели Отчета!

What makes us Forte?

Прошлый год принес Forte рекордные достижения. На фоне внутренних и внешних шоков, которые испытала казахстанская экономика, мы смогли увеличить активы Банка на 15%, почти до 2,8 трлн тенге. Мы увеличили совокупный кредитный портфель на 46,1% и депозитную базу на 16% во многом за счет притока новых клиентов. Доля неработающих займов в кредитном портфеле снизилась с 13,2% до 8,7%, а рентабельность капитала выросла до 31,6%. Этот успех можно объяснить несколькими факторами.

Да, наши рост, надежность и устойчивость стали следствием бизнес-модели, сочетающей в себе здоровый консерватизм и адекватное восприятие рисков.

Да, развитие и внедрение прогрессивных цифровых технологий и инновационных банковских продуктов привлекают клиентов, давая им доступ к полному спектру услуг через мобильное приложение без посещения офисов Банка.

Однако самое главное, что стоит за всем этим – это компетенции, знания и навыки каждого, кто работает в Forte. Я благодарен всем своим коллегам в филиалах и в головном офисе за их ежедневный эффективный труд. Я благодарен всем бывшим сотрудникам и руководителям Forte за построенный фундамент и созданные возможности для роста Банка.

Команда Forte всегда была и будет ее главным активом. Forte стремится максимально раскрыть потенциал работников и обеспечивает возможности для обучения и повышения квалификации. Каждый новый сотрудник Банка проходит многоступенчатую процедуру адаптации, в ходе которой он приобретает необходимые навыки для работы на новом месте и проникается корпоративной культурой Банка.

Банк в полной мере разделяет ответственность за судьбу будущих поколений и мировую повестку в области устойчивого развития. В 2022 году сотрудники Банка провели обширную работу по совершенствованию подходов Банка в области ESG, для координации которой в апреле 2022 года были привлечены внешние международные и казахстанские консультанты. С некоторыми результатами этой работы вы можете ознакомиться в настоящем Отчете.

Неотъемлемой частью политики Банка в области устойчивого развития являются интересы наших клиентов. Мы предпринимает все усилия для совершенствования взаимодействия с нашими вкладчиками и заемщиками, построения и поддержания с ними доверительных отношений.

Активы Банка
на конец 2022 года

2,8 трлн тенге

+15%

Мы в полной мере осознаем свою корпоративную социальную ответственность и поэтому на регулярной основе оказываем поддержку различным проектам в сфере культуры и спорта, принимаем участие в благотворительных акциях.

В равной степени мы сознаем свою ответственность перед клиентами, государством и акционерами. Регуляторная среда банковского сектора усложняется под влиянием геополитических процессов, поэтому мы усиливаем управление комплаенс-риском.

Единство команды, качественная, эффективная работа, создание и поддержание доверительных отношений с клиентами, ответственность за сегодняшний день и за будущее – вот наши ключевые ценности и то, что делает нас Forte.

С наилучшими пожеланиями,

**Председатель Правления АО «ForteBank»
Бекжан Пирматов**

ОГЛАВЛЕНИЕ

О Forte	2
Ключевые показатели деятельности	3
Ключевые события отчетного года	4
Обращение Председателя Совета директоров	5
Обращение Председателя Правления	6
01. ПОРТРЕТ БАНКА	8
Общая информация	9
История Банка	10
Ключевые направления бизнеса	13
Экосистема Forte	14
Организационная структура	15
Дочерние организации	16
География и масштабы деятельности	17
02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА	18
Миссия и видение	19
Наши корпоративные ценности	19
Наши стратегические приоритеты	20
Управление устойчивым развитием	21
Информация о реализации стратегических целей, запланированных на 2022 год	22
Стратегические цели на 2023 год	23

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	24
Макроэкономическая среда	25
Состояние банковского сектора	28
Операционные показатели Банка	31
Рыночная доля ForteBank	31
Результаты деятельности в разрезе ключевых направлений бизнеса	32
Розничный сегмент бизнеса	34
Сегменты МСБ и корпоративного бизнеса	37
Работа с проблемной задолженностью	39
Финансовые показатели Банка	40
Структура баланса	40
Доходы и рентабельность	42
Выполнение пруденциальных нормативов	43
04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	44
Система корпоративного управления	45
Структура акционерного капитала	46
Выплата дивидендов	47
Права акционеров	48
Раскрытие информации	49
Органы управления	50
Общее собрание акционеров	51
Совет директоров	52
Правление	60

Вознаграждение руководящих работников	65
Информация о крупных сделках и сделках с заинтересованностью	65
Противодействие коррупции	65
Корпоративная этика	65
Служба комплаенс-контроля	66
Служба внутреннего аудита	68
Внешний аудит	68
05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	69
Система управления рисками	70
Органы управления рисками	71
Описание существенных рисков	72
Кредитный риск	72
Рыночный риск	74
Операционный риск	75
06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ	76
Практика трудовых отношений	78
Структура и численность персонала	79
Развитие персонала	81
Оценка персонала	82
Система мотивации и социальная защита сотрудников	83
Безопасность и охрана труда сотрудников	84

Управление воздействием на окружающую среду	85
Воздействие Банка на окружающую среду	85
Потребление ресурсов и переработка отходов	85
Взаимоотношения с клиентами	86
Социальная ответственность и благотворительность	87
Взаимодействие с заинтересованными сторонами	88
07. ПРИЛОЖЕНИЯ	89
Приложение 1. Границы отчета	89
Приложение 2. Индекс GRI	90
Приложение 3. Аудированная финансовая отчетность за 2022 год	93
Глоссарий	161
Адреса и реквизиты	162

01. ПОРТРЕТ
БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

03. ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

ГО ПОРТРЕТ О БАНКА

№5

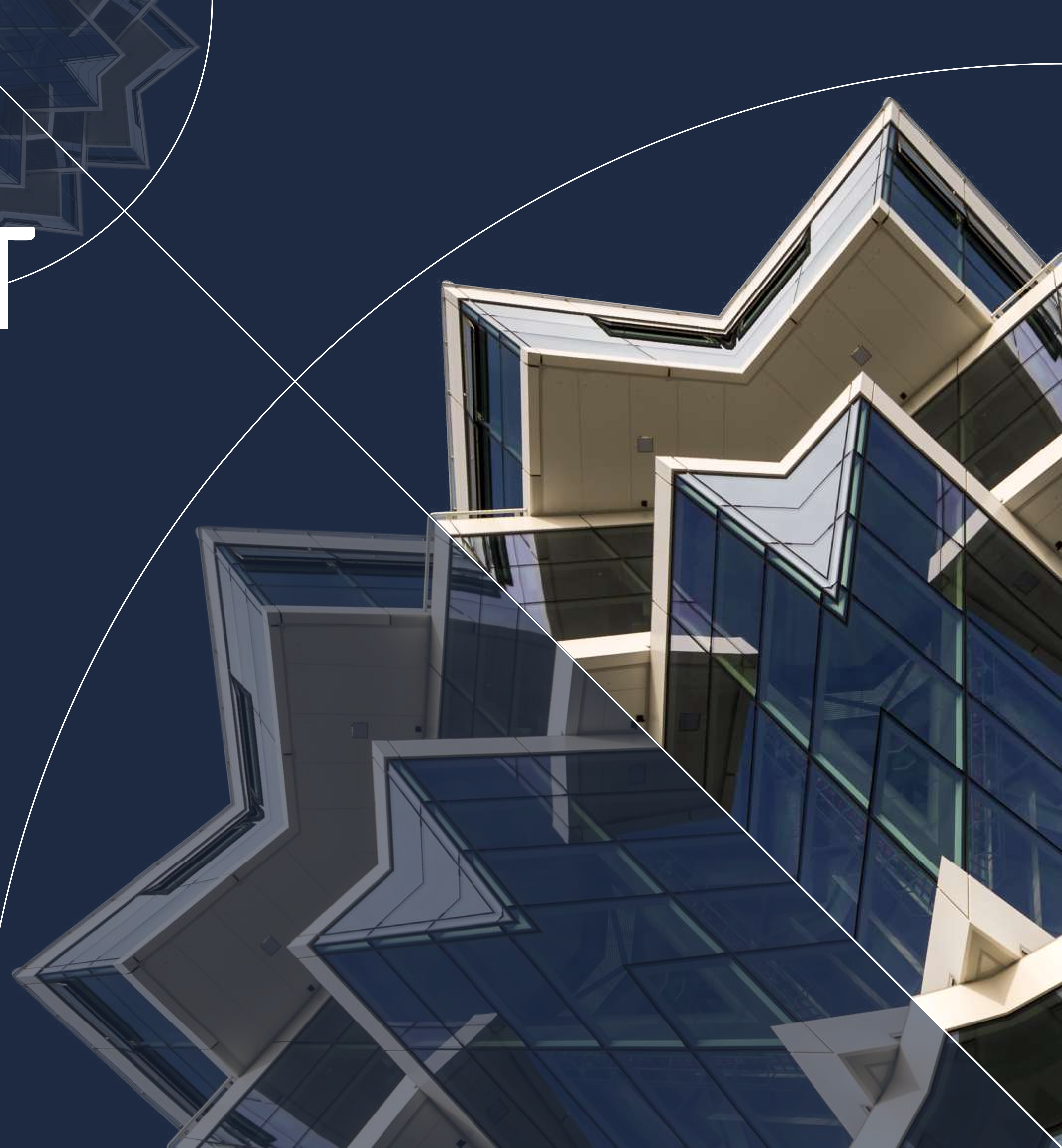
по размеру активов
среди банков
Казахстана

98

офисов
обслуживания

20

филиалов
по Казахстану



ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «ForteBank» является одним из лидеров казахстанской финансовой системы и предоставляет полный спектр высокотехнологичных финансовых услуг. ForteBank – это универсальный банк, гарантирующей своим клиентам качество, быстроту, удобство и надежность обслуживания.

На начало 2023 года Forte входил в пятерку крупнейших казахстанских банков по размеру активов и ссудного портфеля. Банк обладает обширной филиальной сетью и предоставляет своим клиентам полный комплекс банковских услуг в своих филиалах и отделениях, а также посредством мобильного приложения и интернет-банкинга.

В своей деятельности Банк придерживается гармоничного сочетания разумного риск-аппетита с внедрением передовых финансовых технологий. Forte ориентируется на международные стандарты ведения бизнеса и стремится неукоснительно соблюдать общепринятые принципы корпоративной этики. Одним из главных принципов нашей деятельности является соблюдение баланса между интересами акционеров, инвесторов и клиентов.

Ценные бумаги Банка находятся в биржевых списках Люксембургской фондовой биржи (LuxSE), Казахской фондовой биржи (KASE) и Биржи Международного финансового центра «Астана» (AIX).

Международные рейтинги АО «ForteBank»*

STANDARD & POOR'S

«BB-»

Долгосрочный кредитный рейтинг

«B»

Краткосрочный кредитный рейтинг

«kzA-»

Рейтинг по национальной шкале

«Стабильный»

Прогноз изменения рейтингов

MOODY'S

«Ba2»

Долгосрочный рейтинг по депозитам

«Стабильный»

Прогноз изменения рейтинга

FitchRatings

«BB-»

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента

«B»

Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента

«A-(kaz)»

Национальный долгосрочный рейтинг

«Стабильный»

Прогноз изменения рейтингов

* На дату составления Отчета.

ИСТОРИЯ БАНКА

Современный этап истории Банка начался 1 января 2015 года с присоединения к АО «Альянс Банк» двух банков – АО «Темірбанк» и АО «ABC Bank» (ранее – АО «Forte Bank»). Завершающим этапом реорганизации стал ребрендинг АО «Альянс Банк», в рамках которого 10 февраля 2015 года его наименование было изменено на АО «ForteBank». Активы объединенного банка 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».

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

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».
- 20 апреля**
 Банк стал участником программы льготного кредитования физических лиц при покупке автомобилей, собранных на казахстанских автосборочных предприятиях.
- 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.
- 27 сентября**
 Международное рейтинговое агентство Moody's присвоило Банку рейтинги на уровне «В3» с прогнозом «Стабильный».
- 29 ноября**
 Заключено соглашение с Европейским банком реконструкции и развития о предоставлении ForteBank займа в размере 20,4 млрд тенге (60 млн долларов США) на кредитование проектов МСБ и финансирование женского предпринимательства по программе ЕБРР «Женщины в бизнесе».

2017

- 20 сентября**
 На VI Международной конференции «Мобильные сервисы и платежи – MobiEvent'17» мобильное приложение ForteBank получило награду «Прорыв года».
- 30 сентября**
 Добровольная ликвидация дочерней организации Банка – ООО «Альянс Финанс» (г. Москва).
- 16 октября**
 Moody's улучшило прогноз ForteBank со «Стабильного» на «Позитивный», подтвердив все рейтинги Банка на уровне «В3».
- 29 ноября**
 ForteBank одержал победу в номинации «Банк года в Казахстане» по версии британского журнала The Banker.



2018

- 19 марта**
Авторитетный журнал Global Finance признал ForteBank лучшим банком в Казахстане в 2018 году.
- 26 июля**
Международное рейтинговое агентство Fitch присвоило Банку долгосрочный и краткосрочный рейтинги на уровне «В» с прогнозом «Стабильный».
- 11 октября**
Держатели карт ForteBank получили возможность пользоваться сервисом Apple Pay.
- 28 ноября**
Международное рейтинговое агентство S&P улучшило прогноз ForteBank со «Стабильного» на «Позитивный», подтвердив рейтинги на уровне «В».
- 29 ноября**
ForteBank второй раз подряд одержал победу в номинации «Банк года в Казахстане» по версии британского журнала The Banker.
- 13 декабря**
Совет директоров Банка принял решение приобрести 100% акций АО «Банк Kassa Nova».

2019

- 12 марта**
Журнал Global Finance второй раз подряд признал ForteBank лучшим банком в Казахстане.
- 23 апреля**
Банк приобрел 100%-ную долю владения в ТОО «ONE Technologies».
- 24 апреля**
ForteBank стал участником программы Азиатского банка развития по финансированию субъектов МСБ.
- 29 апреля**
Банк завершил сделку по приобретению 100% акций АО «Банк Kassa Nova».
- 6 июня**
S&P повысило рейтинги ForteBank с «В» до «В+», прогноз «Стабильный».
- 15 июля**
Moody's повысило долгосрочный рейтинг по депозитам ForteBank сразу на две ступени – с «В3» до «В1», прогноз «Стабильный».
- 3 декабря**
Fitch улучшило прогноз Банка со «Стабильного» до «Позитивного» и подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ForteBank на уровне «В».
- 27 декабря**
ForteBank признан лучшим банком Казахстана в 2019 году по версии международного финансового издания Asiamoney, входящего в группу Euromoney Institutional Investor PLC.
- 30 декабря**
ForteBank стал участником программы Европейского банка реконструкции и развития по финансированию субъектов МСБ.

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.
- 28 апреля**
ForteBank признан лучшим банком Казахстана по версии журнала Global Finance третий год подряд.
- 26 мая**
В рамках своей экосистемы ForteBank первым из БВУ запустил собственную мобильную связь – ForteMobile.
- 19 июня**
S&P подтвердило рейтинги ForteBank на уровне «В+/В», прогноз «Стабильный».
- 4 июля**
ForteBank заключил договор о продаже 100% акций АО «Банк Kassa Nova» инвестиционной компании «Фридом Финанс».
- 23 ноября**
Fitch подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ForteBank на уровне «В», прогноз «Стабильный».
- 30 ноября**
Международное издание The Banker (группа изданий Financial Times) в третий раз присудило Банку премию «Лучший банк в Казахстане».
- 30 декабря**
ForteBank признан лучшим банком Казахстана по версии издания Asiamoney второй раз подряд.

2021

- 2 апреля**
ForteBank был признан журналом Global Finance лучшим банком Казахстана четвертый год подряд.
- 14 июля**
ForteBank получил награду как лучший банк Казахстана (Best Bank in Kazakhstan) по версии авторитетного международного издания Euromoney.
- 17 сентября**
S&P улучшило прогноз по рейтингам ForteBank со «Стабильного» до «Позитивного», повысив рейтинг по национальной шкале с «kzBBB» до «kzBBB+», и подтвердило долгосрочный и краткосрочный рейтинги на уровне «В+/В».
- 22 сентября**
Fitch повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ForteBank с «В» до «В+», улучшив прогноз со «Стабильного» до «Позитивного». Рейтинг по национальной шкале был повышен на две ступени: с «BB+(kaz)» до «BBB(kaz)»; рейтинг устойчивости повышен с «b» до «b+».
- 29 ноября**
Forte вошел в шорт-лист Working Capital Loans 2021 по результатам исследования международной ассоциацией бизнес-банкиров SME Banking Club кредитных продуктов для пополнения оборотного капитала. SME Banking Club номинировала два новых продукта Банка для ИП – «Заем-Online» и «Заем под обороты POS-терминала Online».
- 15 декабря**
Moody's повысило долгосрочный рейтинг по депозитам АО «ForteBank» с «Ba3» до «Ba2», прогноз «Стабильный».
- 30 декабря**
Издание Asiamoney в третий раз подряд признало ForteBank лучшим банком Казахстана.

2022

- 12 января**
Правление ForteBank возглавил Рейнис Рубенис – банкир с более чем 25-летним опытом работы в европейской банковской и финансовой сферах.
- 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 удостоверяющего центра дает клиентам Банка возможно получать ЭЦП через мобильное приложение Forte.
- 26 января**
S&P подтвердили рейтинги АО «ForteBank» на уровне «В+/В», рейтинг по национальной шкале – «kzBBB+», прогноз «Позитивный».
- 12 апреля**
ForteBank получил звание «Лучший банк Казахстана» от журнала Global Finance пятый год подряд.
- 13 апреля**
Moody's подтвердило рейтинг АО «ForteBank» на уровне «Ba2» с прогнозом «Стабильный».
- 2 июня**
Банк одним из первых в Казахстане присоединился к глобальной инициативе Всемирного экономического форума «Closing the Gender Gap» (программа по обеспечению гендерного равенства).
- 8 июля**
S&P повысило кредитный рейтинг АО «ForteBank» до «BB-» с прогнозом «Стабильный».
- 14 июля**
Председателем Правления АО «ForteBank» назначен Бекжан Пирматов.
- 15 сентября**
Fitch повысило рейтинг АО «ForteBank» до «BB-», прогноз «Стабильный».
- 11 ноября**
Банк стал членом Национального ESG-клуба, объединяющего лидирующие в сфере ESG-трансформации казахстанские компании.
- 1 декабря**
ForteBank был признан лучшим банком в Казахстане в 2022 году по версии The Banker.
- 20 декабря**
Издание Asiamoney присудило ForteBank награду «Лучший банк Казахстана» в четвертый раз подряд, а также награды «Лучший банк в Казахстане для МСБ» и «Лучший банк в Казахстане в сфере корпоративной социальной ответственности».

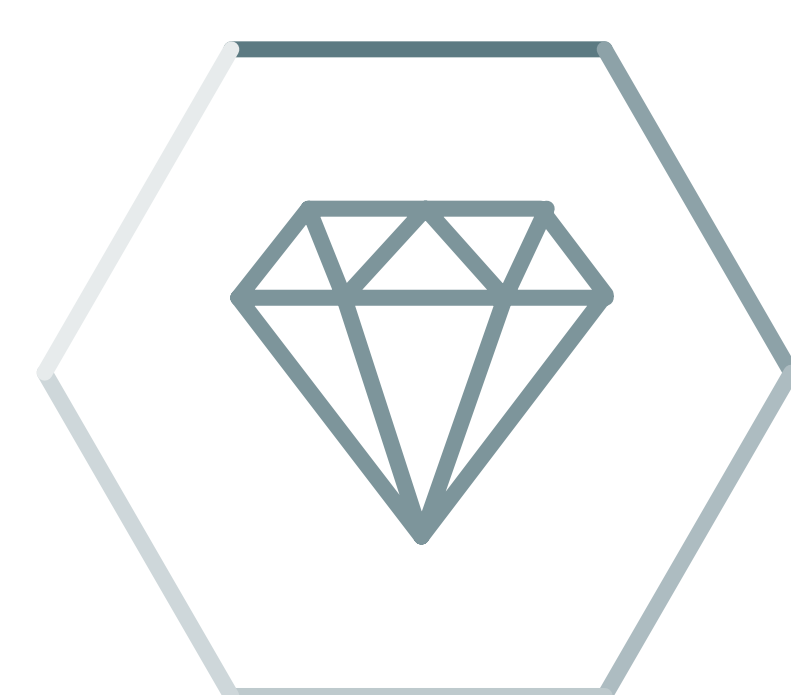
КЛЮЧЕВЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕСА

Обслуживание физических лиц



Розничный сегмент

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



Premier

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

Обслуживание юридических лиц



МСБ

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



Корпоративный сегмент

- Кредиты на развитие бизнеса, в том числе пополнение оборотных средств и инвестиционные кредиты
- Овердрафты
- Депозиты
- Документарные операции
- Дополнительные услуги в рамках экосистемы
- Партнерские программы
- Государственные программы / экспортное финансирование
- Векселя / факторинг
- Казначейские операции
- Cash management

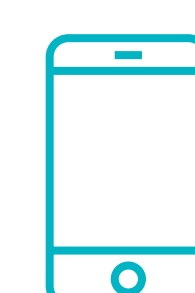
ЭКОСИСТЕМА FORTE

По состоянию на конец 2022 года экосистема Forte включала в себя:



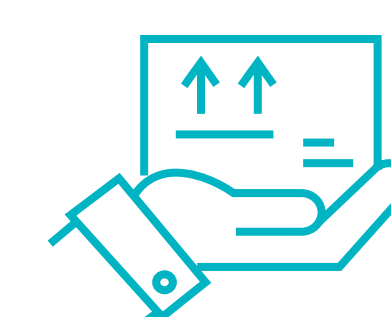
ForteMarket

Маркетплейс, объединяющий производителей, продавцов и покупателей на одной площадке



ForteMobile

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

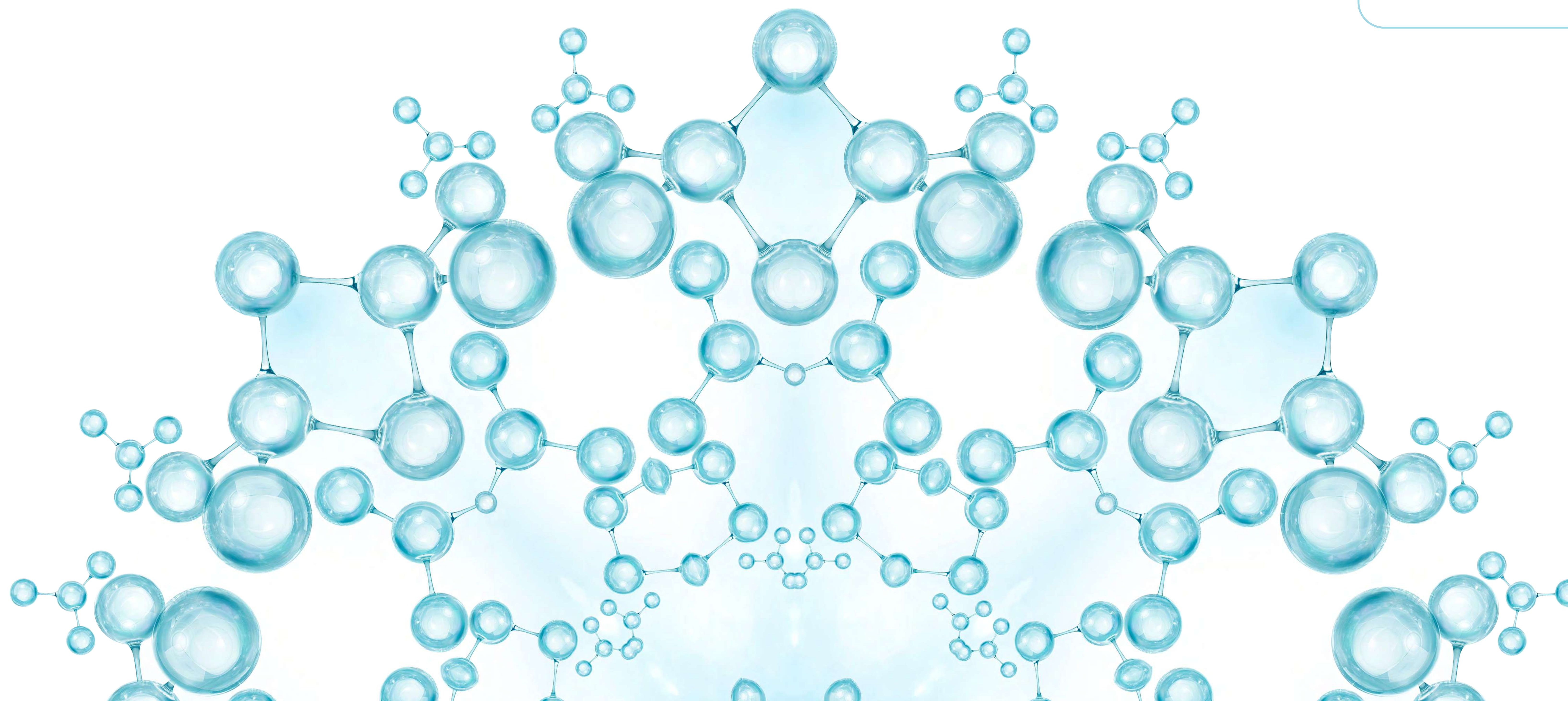


ForteLogistics

Адресная доставка банковских и иных продуктов экосистемы Forte, а также предоставление услуг по доставке другим банкам Казахстана

В 2020 и 2022 годах Банк также развивал экосистемные продукты, которые пользовались популярностью во время коронавирусных ограничений: ForteTravelQaz – платформа для продажи туров операторов, специализирующихся на внутреннем туризме, а также ForteFood – сервис по доставке продуктов.

Развитие этих сервисов было приостановлено ввиду низкой рентабельности и аллокации ресурсов на проекты, которые хорошо развиваются и требуют большего внимания в настоящий момент.



ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ



ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

Компания	Год создания	Профиль деятельности компании	Ключевые показатели на 31 декабря 2022 года				
			Активы	Собственный капитал	Чистая прибыль	ROA	ROE
АО «ForteFinance»	2020	Брокерская и дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем	4,53 млрд тенге	3,52 млрд тенге	62,21 млн тенге	1,1%	1,5%
АО «ForteLeasing»	2001	Предоставление услуг по лизингу техники и недвижимости на территории Республики Казахстан	13,75 млрд тенге	5,48 млрд тенге	846,2 млн тенге	7,1%	16,9%
ТОО «ONE Technologies»	2015	Разработка программного обеспечения	4,10 млрд тенге	3,23 млрд тенге	-415,5 млн тенге	-10,6%	-11,8%
ТОО «ОУСА-Альянс»	2013	Управление сомнительными и безнадежными активами	8,74 млрд тенге	2,80 млрд тенге	135 млн тенге	1,4%	5,1%
ТОО «ОУСА-F»	2015	Управление сомнительными и безнадежными активами	16,99 млрд тенге	3,91 млрд тенге	-281,9 млн тенге	-1,6%	-7,0%

ГЕОГРАФИЯ И МАСШТАБЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк представлен в 20 регионах Казахстана. На конец 2022 года Банк занимал пятое место по размеру активов и шестое место по размеру кредитного портфеля среди казахстанских банков.

на 31 декабря 2022 года

АКТИВЫ

2,9
трлн тенге

6,5% от активов банковской системы

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

1 275,6
млрд тенге*

5,3% от ссудного портфеля банковской системы

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

КОЛИЧЕСТВО АКТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

1 111 700
чел.

Физические лица

71 343
Предприятия
(включая ИП)

МСБ

802
крупных компании

Корпоративный бизнес



ФИЛИАЛЬНАЯ СЕТЬ И ИНФРАСТРУКТУРА

20
филиалов

98
офисов обслуживания**

В 37
городах и населенных пунктах

95 офисов (из 98)
обслуживают розничных клиентов, включая 4 офиса для клиентов премиального сегмента

53 офиса (из 98)
обслуживают МСБ и корпоративный бизнес

757
банкоматов

72% из которых оснащены функцией cash-in

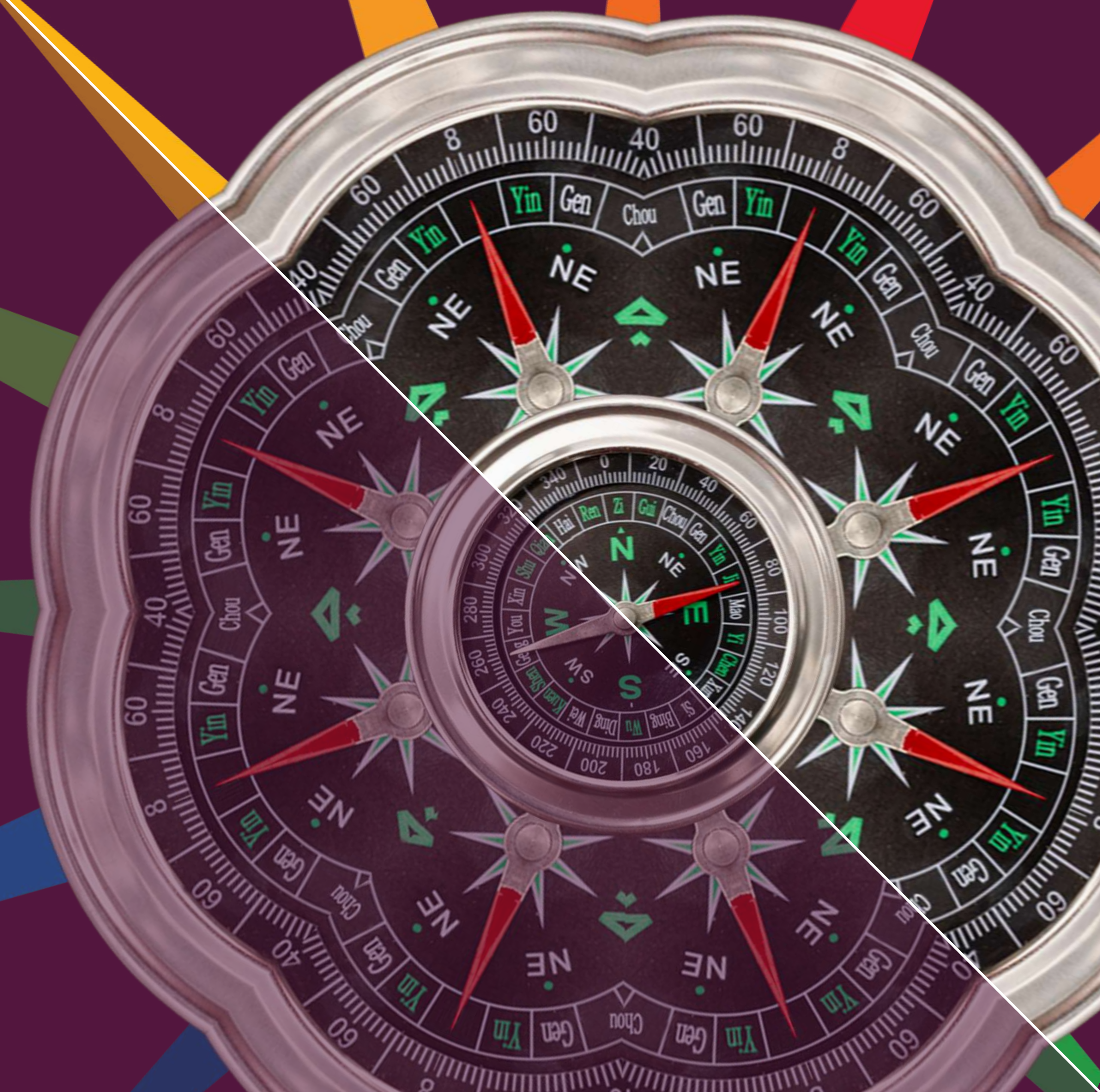
1 500
POS-терминалов

** Включая отделения, расположенные при помещении головных офисов филиалов.

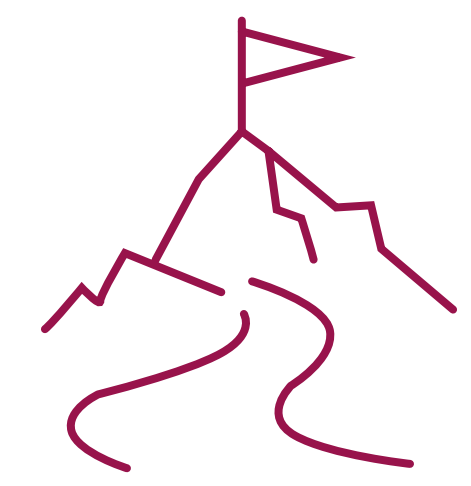
20 КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

Лучший банк Казахстана по версии журналов:

- **Asiamoney** (в 2019, 2020, 2021 и 2022 годах)
- **Global Finance** (в 2018, 2019, 2020, 2021 и 2022 годах)
- **Euromoney** (в 2021 году)
- **The Banker** (в 2017, 2018, 2020 и 2022 годах)

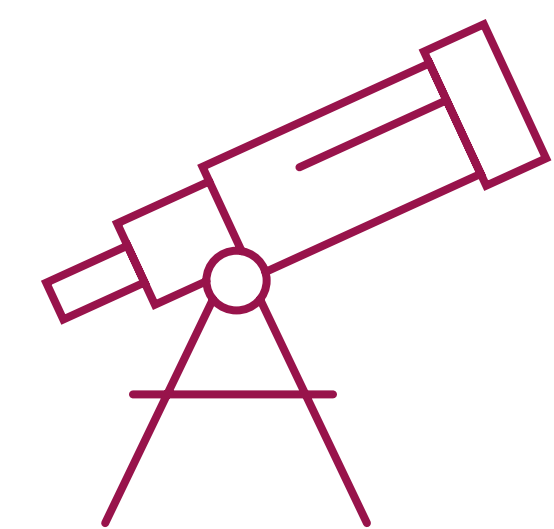


МИССИЯ И ВИДЕНИЕ



НАША МИССИЯ

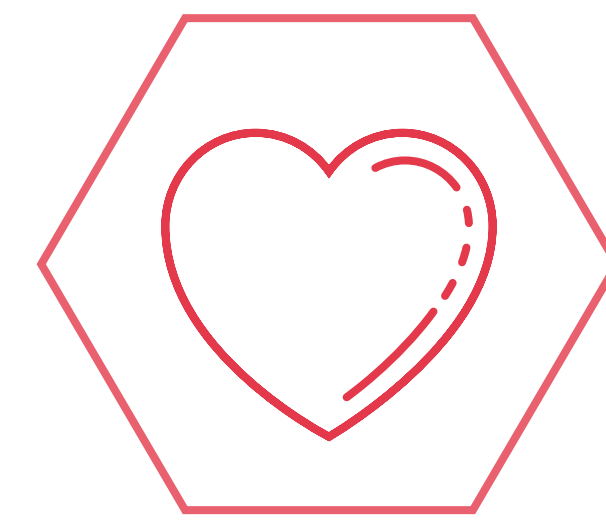
ForteBank – это надежный партнер в Вашей ежедневной финансовой жизни.



НАШЕ ВИДЕНИЕ

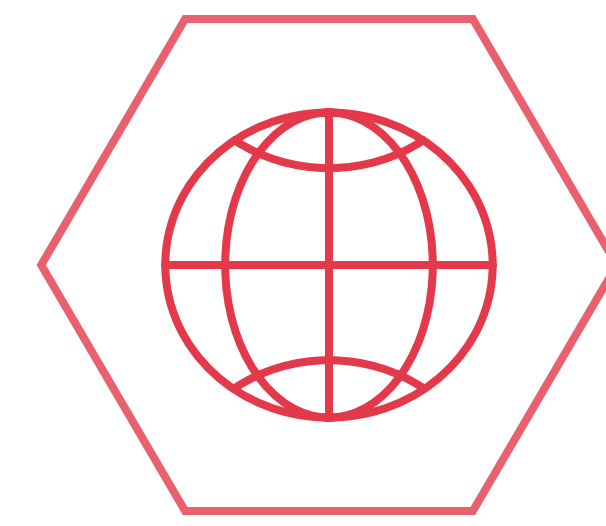
ForteBank – высокотехнологичная финансовая организация, создавшая самую востребованную в Казахстане финансовую экосистему.

НАШИ КОРПОРАТИВНЫЕ ЦЕННОСТИ



ДОВЕРИЕ

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



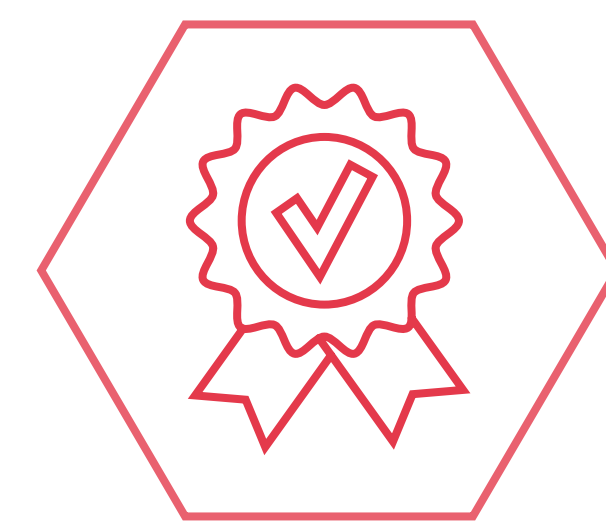
УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

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



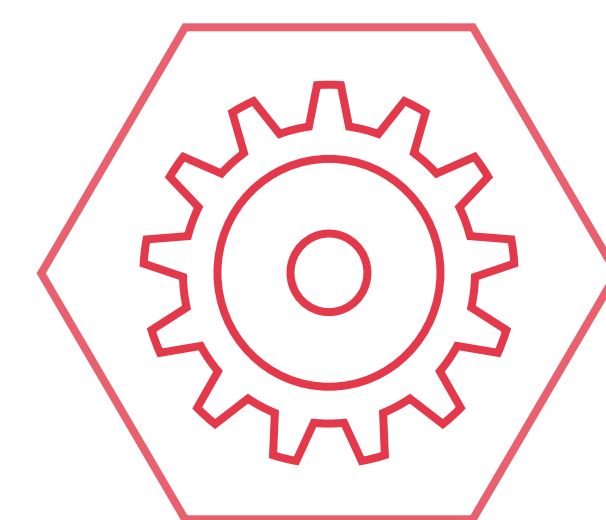
ЕДИНСТВО

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



КАЧЕСТВО

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



ЭФФЕКТИВНОСТЬ

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

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, корпоративный бизнес.

ПРИОРИТЕТ

ЦИФРОВИЗАЦИЯ УСЛУГ И ПРОДУКТОВ

МЕРЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ

- цифровизация действующих продуктов и услуг;
- разработка новых цифровых продуктов и услуг: ипотека, автокредитование, GovTech, партнерства 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-риск (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, геокарты);
- внедрение и развитие UX/UI – проектирование, исследование клиентского опыта и 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 – клиенты проходят бесшовные клиентские пути в мобильном приложении Forte.

УПРАВЛЕНИЕ УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ

Интеграция принципов устойчивого развития в корпоративную стратегию

ForteBank ведет активную работу по повышению соответствия деятельности Банка принципам устойчивого развития. В 2022 году в Банке была создана Рабочая группа по вопросам устойчивого развития, в состав которой вошло более 40 ключевых сотрудников Банка, представляющих различные направления его деятельности.

Для координации работ в области устойчивого развития в апреле 2022 года были привлечены внешние консультанты, в число которых вошли международные эксперты в области ESG и устойчивого развития.

РАБОТЫ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ В 2022 ГОДУ

- 1** Введение в международную повестку и обучение принципам ESG и устойчивого развития ключевых сотрудников и руководства Банка.
- 2** GAP-анализ бизнес-процессов и внутренних документов Банка на предмет соответствия принципам ESG и устойчивого развития.
- 3** Определение основных групп стейкхолдеров и проведение интервью с ними.
- 4** Определение приоритетных тем и ключевых показателей для раскрытия в отчетности Банка с учетом международных стандартов GRI, SASB и TCFD.
- 5** Подготовка проектов Стратегии по устойчивому развитию Банка и Дорожной карты по ее реализации.

В 2022 году Банк присоединился к двум инициативам, связанным с реализацией ESG-повестки:

2 июня 2022 года

ForteBank одним из первых в Казахстане присоединился к глобальной инициативе – акселератору Всемирного экономического форума «Closing the Gender Gap» (программа по обеспечению гендерного равенства);

11 ноября 2022 года

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

ИНФОРМАЦИЯ О РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЦЕЛЕЙ, ЗАПЛАНИРОВАННЫХ НА 2022 ГОД

В Годовом отчете Банка за 2021 год были указаны пять стратегических целей на 2022 год. Банк успешно реализовал четыре из пяти поставленных целей. При этом фактическое значение чистой прибыли за 2022 год превысило запланированное значение на 44,2%, а фактическое значение бизнес-дохода – на 53,5%. Отношение операционных расходов к сумме чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов и доля неработающих займов в кредитном портфеле сложились на уровне ниже запланированного на 8,2% и 4,4% соответственно.

За 2022 год существенно выросло количество активных пользователей мобильного приложения Forte. Рост числа активных пользователей в месячном выражении составил 44% к показателям 2021 года, что несколько ниже целевого значения в 1 000 000 клиентов.

Показатель	Целевое значение на 2022 год	Фактическое значение по итогам 2022 года	Фактический результат 2022 года к целевому значению	Фактический результат 2022 года к фактическому значению 2021 года
Чистая прибыль, млн тенге	68 000	98 086	Выше на 44,2%	Выше на 52,8%
Бизнес-доход*, млн тенге	151 760	198 166	Выше на 30,7%	Выше на 49,7%
Cost-to-income ratio, %**	37,2%	29,0%	Ниже на 8,2 п.п.	Ниже на 6,4 п.п.
Доля NPL в кредитном портфеле по КСФО, %	9,0%	4,5%	Ниже на 4,4 п.п.	Ниже на 0,5 п.п.
MAU*** мобильного приложения, количество клиентов	1 000 000	824 435	Ниже на 17,6%	Выше на 43,9%

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

** Отношение операционных расходов к операционным доходам. Снижение показателя свидетельствует о позитивной динамике и наоборот.

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

01. ПОРТРЕТ
БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

03. ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ НА 2023 ГОД

Чистая прибыль

>81 785
млн тенге

Бизнес-доход

>202 957
млн тенге

Доля NPL в кредитном портфеле

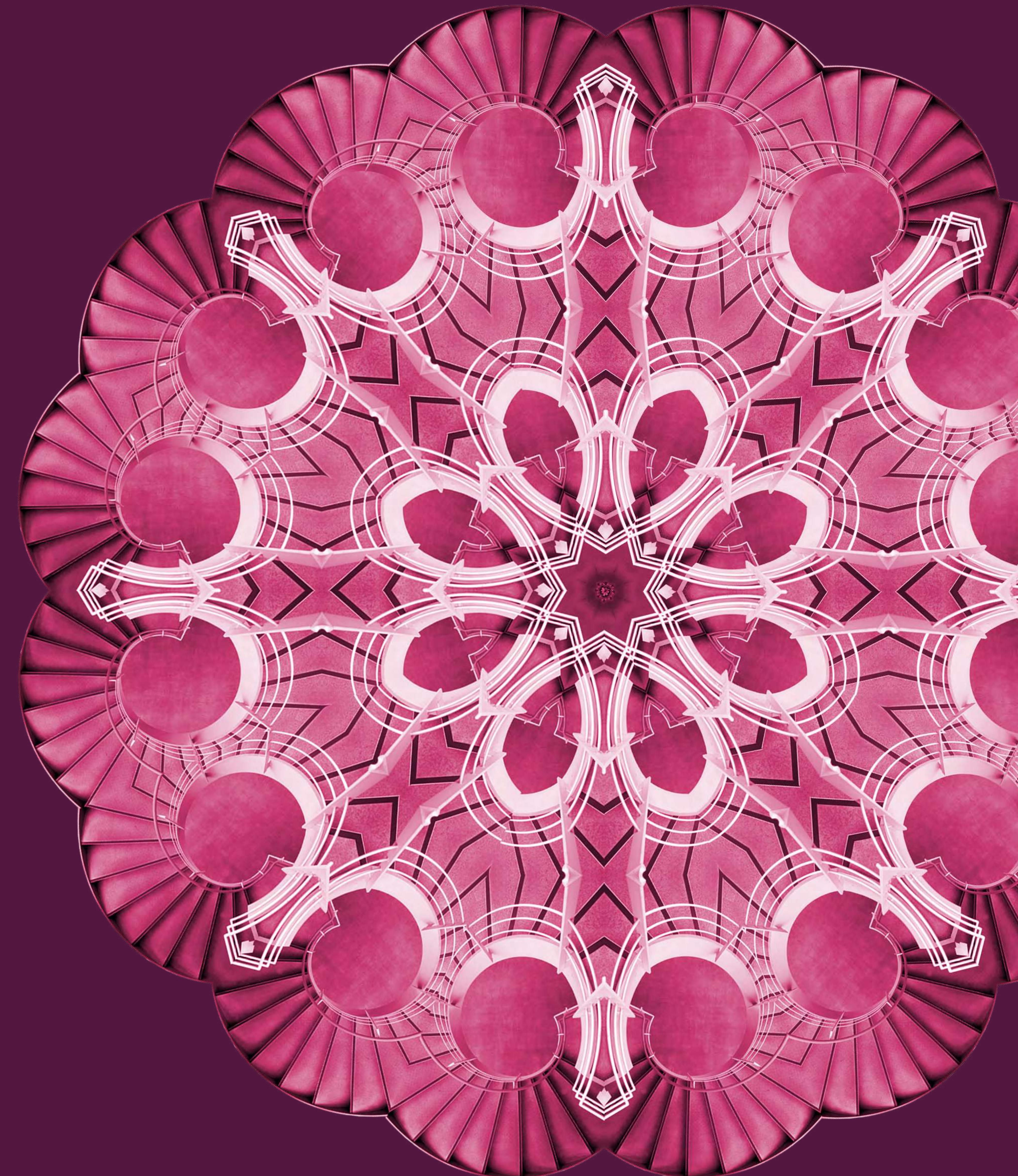
<8,0%

Cost-to-income ratio

<37,5%

MAU мобильного приложения,
количество клиентов

>721 000



01. ПОРТРЕТ
БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

**03. ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

04. КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

ЭКОНОМИКА ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

53 %
увеличение чистой
прибыли в 2022 году

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

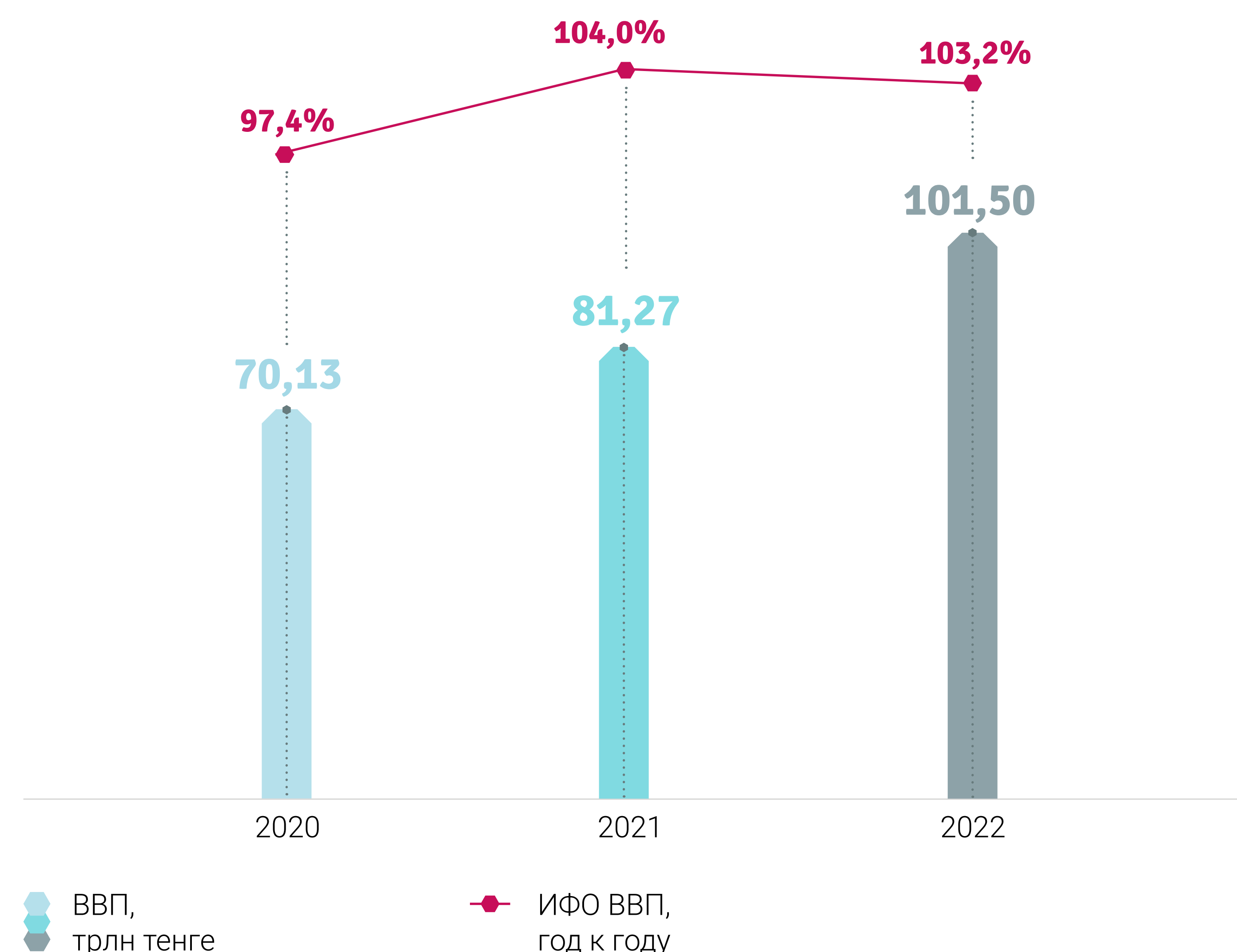
04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

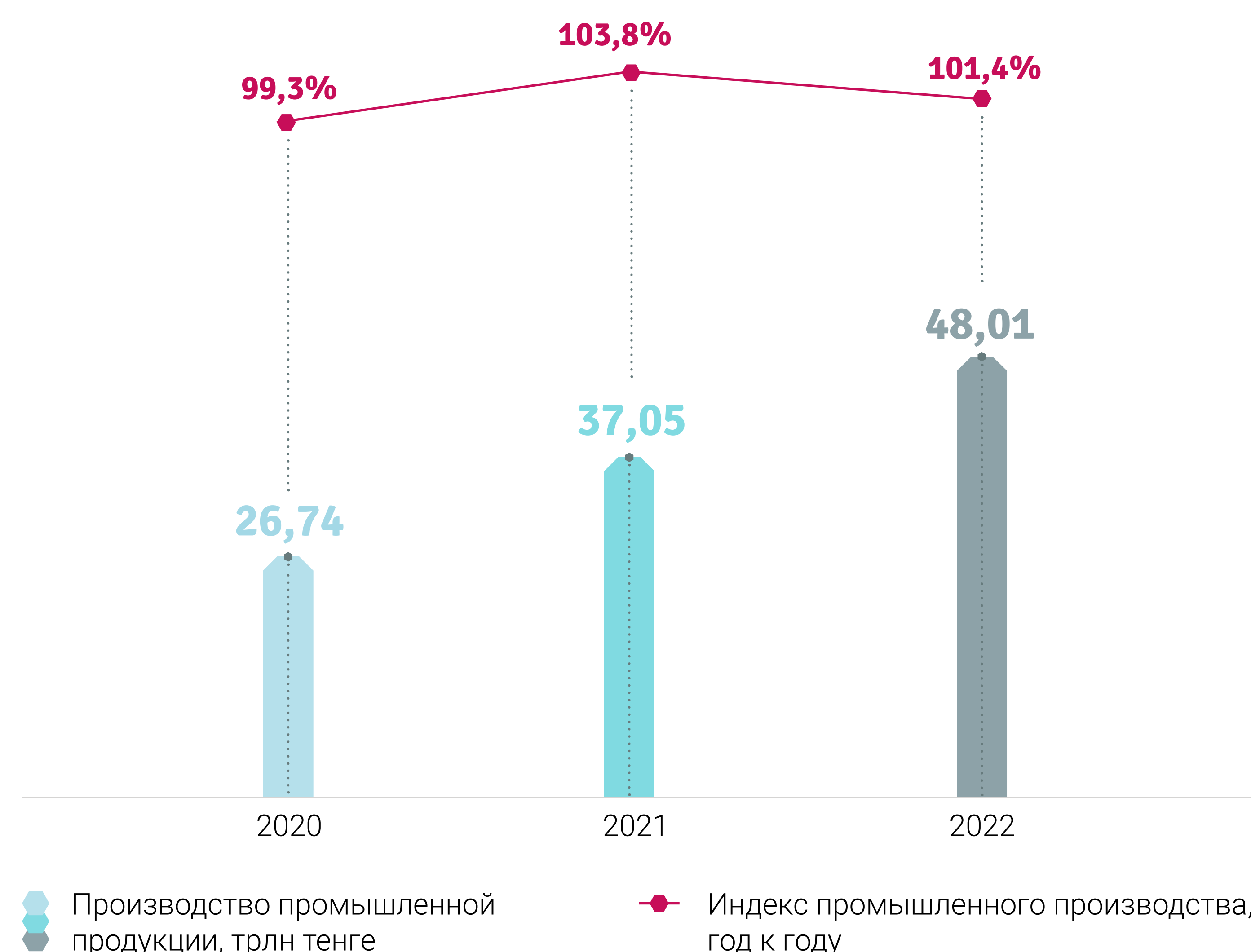
Динамика ВВП



Источник: БНС АСПИР РК

В 2022 году ВВП Казахстана в номинальном выражении вырос по сравнению с предыдущим годом на 20,2 трлн тенге и составил 101,5 трлн тенге. Рост номинального ВВП был обусловлен преимущественно ценовыми факторами, в том числе динамикой мировых цен на энергоносители на фоне введения новых антироссийских санкций. В то же время в реальном выражении экономика выросла на 3,2%, что 0,8 п.п. ниже уровня 2021 года. Наиболее высокий рост продемонстрировали сельское хозяйство (+9,1%), строительство (+9,4%) и отрасли, относящиеся к информации и связи (+8,0%). В то же время объем продукции горнодобывающей промышленности снизился в реальном выражении на 1,0%.

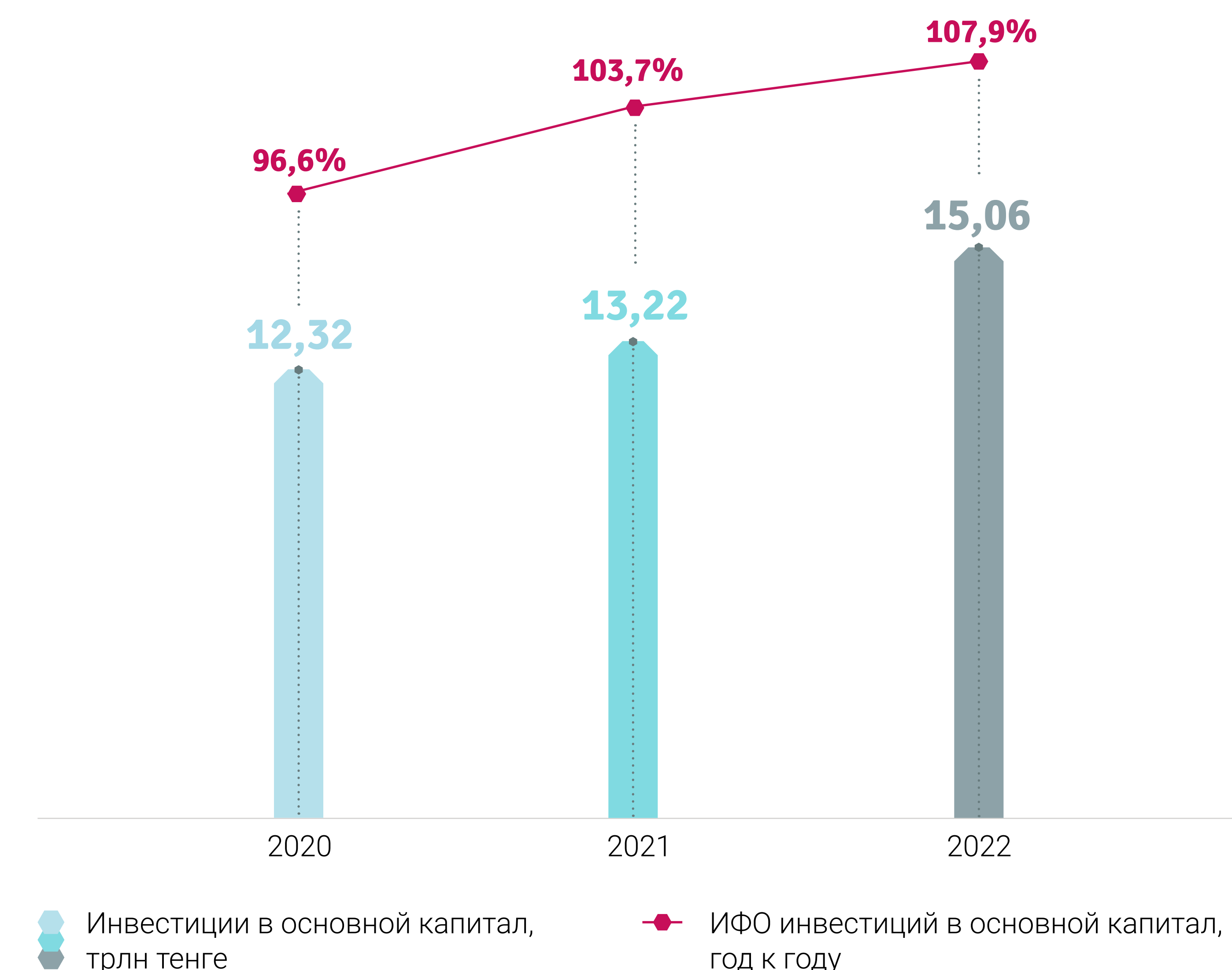
Промышленное производство



Источник: БНС АСПИР РК

Стоимость промышленной продукции, произведенной в 2022 году, выросла по сравнению с 2021 годом на 29,1% и составила 48,01 трлн тенге. В реальном выражении рост объемов производства снизился по сравнению с предыдущим годом на 2,4 п.п. и составил 1,4%. Снижение темпов роста промышленного производства в натуральном выражении было обусловлено преимущественно падением объемов добычи природных ископаемых, в том числе сырой нефти (-1,9%), природного газа (-1%), угля (-0,7%) и железных руд (-20,6%).

Инвестиции в основной капитал



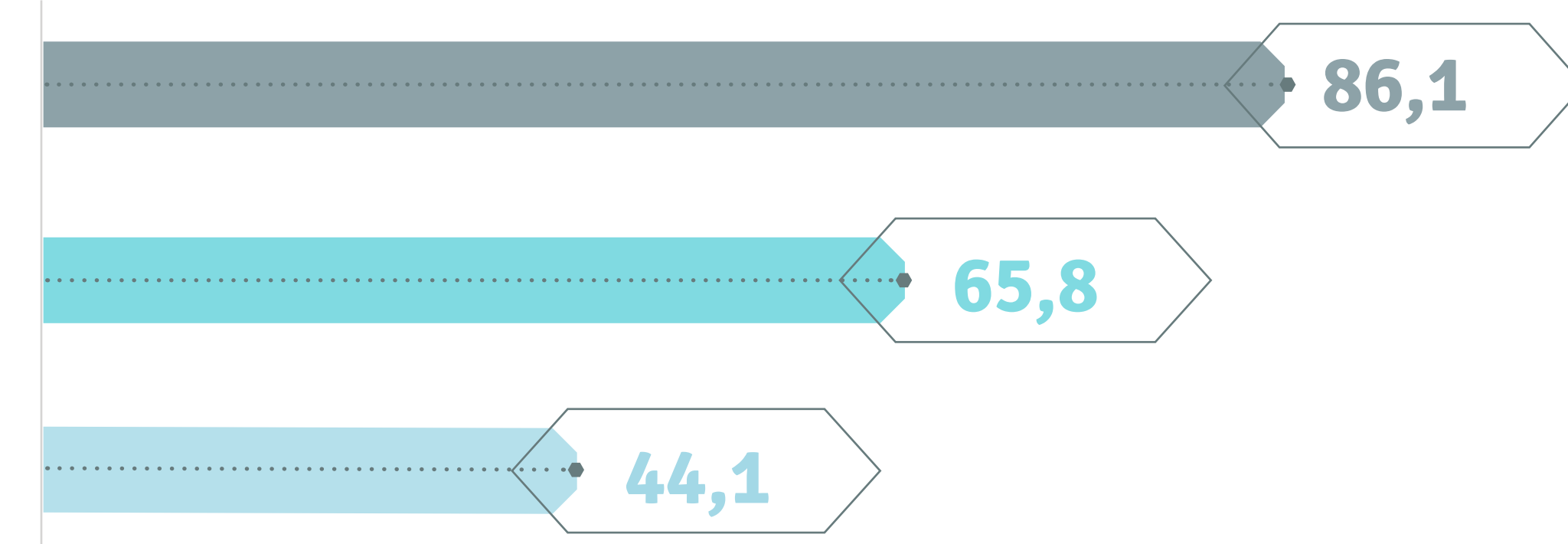
Источник: БНС АСПИР РК

Несмотря на снижение экономической активности вследствие неблагоприятной внешнеполитической обстановки, в казахстанской экономике наблюдался некоторый рост инвестиционной активности. **Объем инвестиций в основной капитал увеличился по сравнению с 2021 годом на 1,84 трлн тенге и достиг 15,06 трлн тенге.** Реальный рост инвестиций в основной капитал составил 7,9%, что на 4,2 п.п. выше уровня 2021 года.

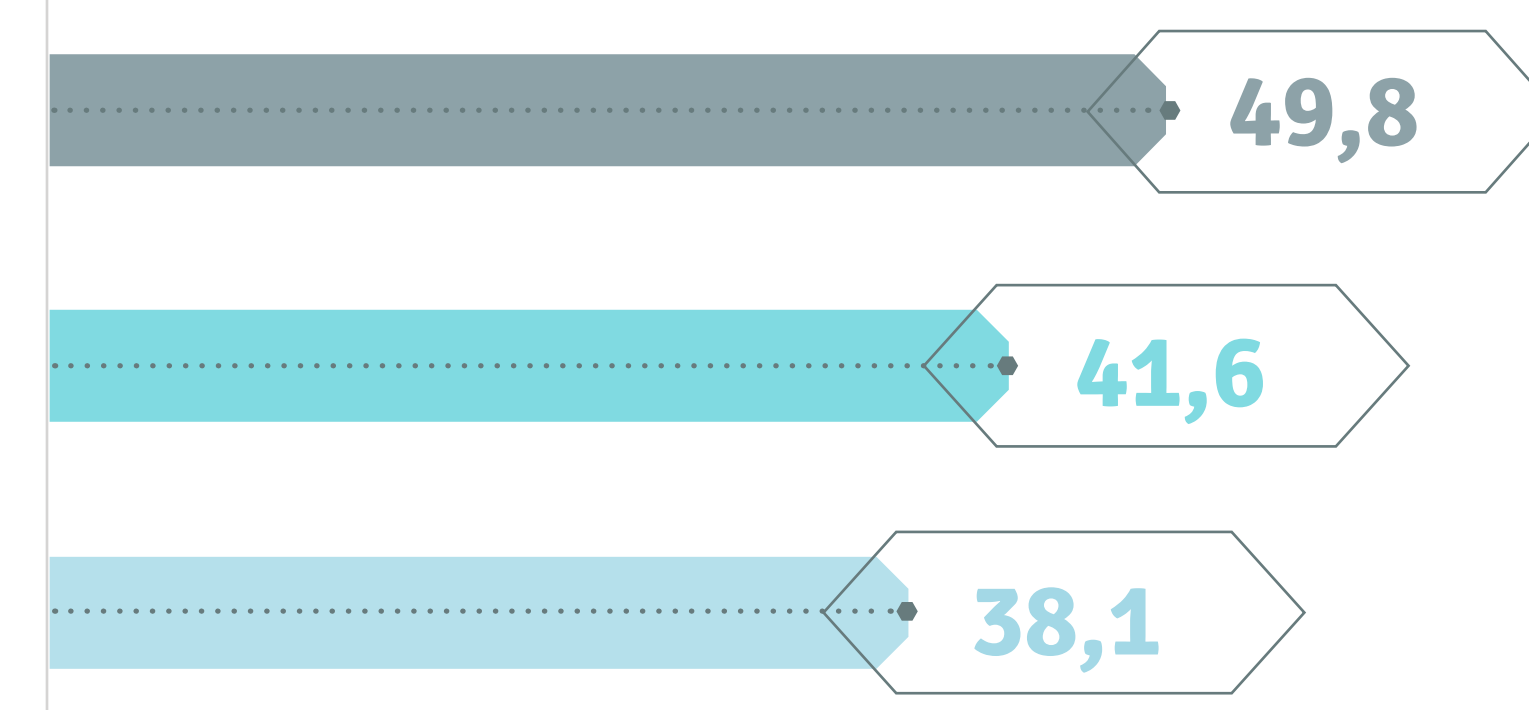
Внешняя торговля

млрд долл за период

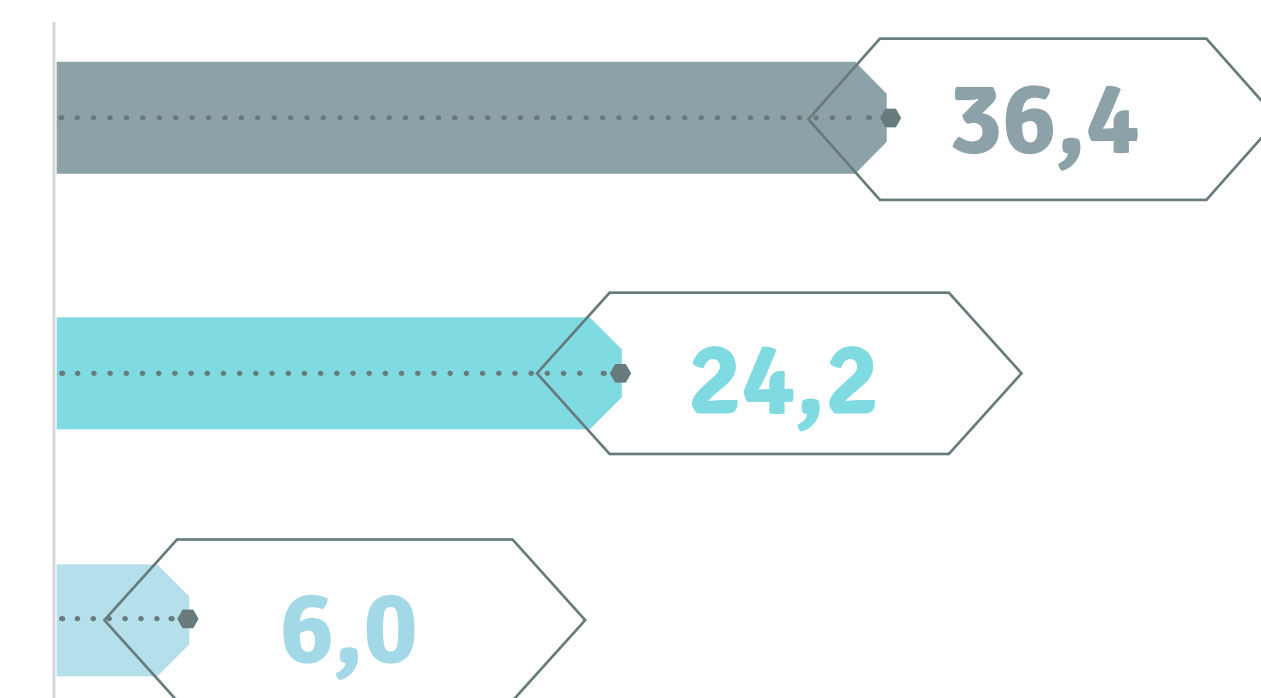
Экспорт



Импорт



Торговый баланс

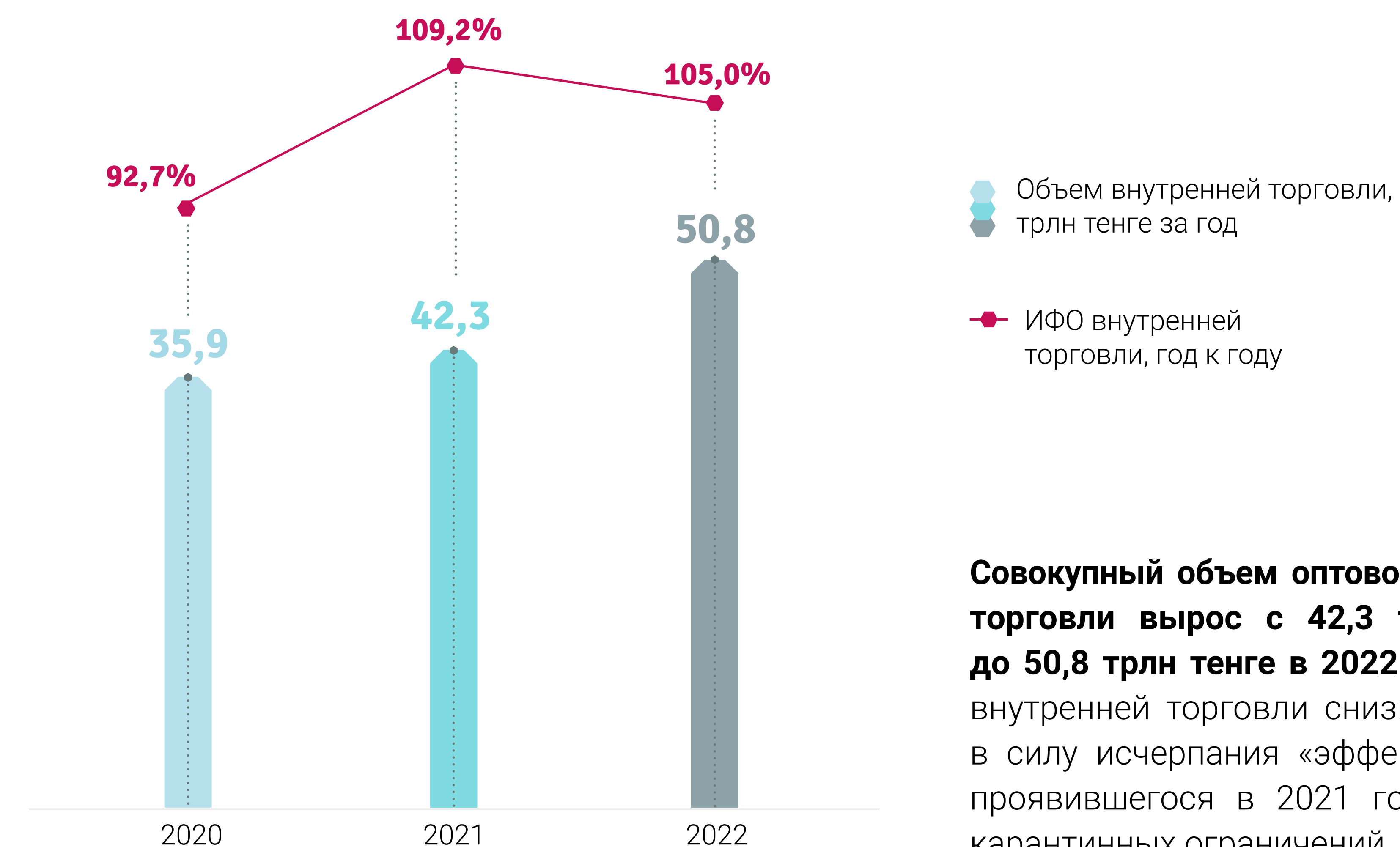


● 2022 ● 2021 ● 2020

На фоне роста мировых цен на энергоносители **объем казахстанского экспорта вырос по сравнению с 2021 годом на 30,9% и достиг 86,1 млрд долларов США.** Объем импорта увеличился на 19,7% и составил 49,8 млрд долларов США. В силу более выраженного роста объемов экспорта по сравнению с объемами импорта положительное сальдо торгового баланса Казахстана выросло с 24,2 до 36,4 млрд долларов США.

Источник: НБ РК

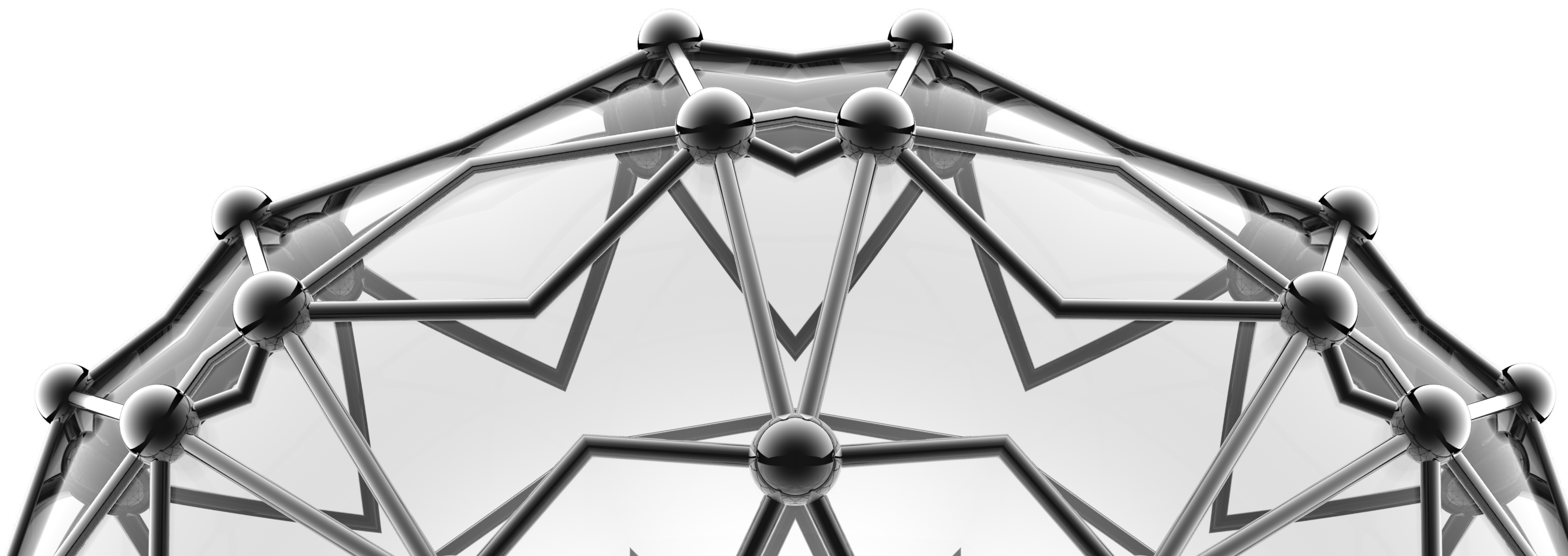
Внутренняя торговля



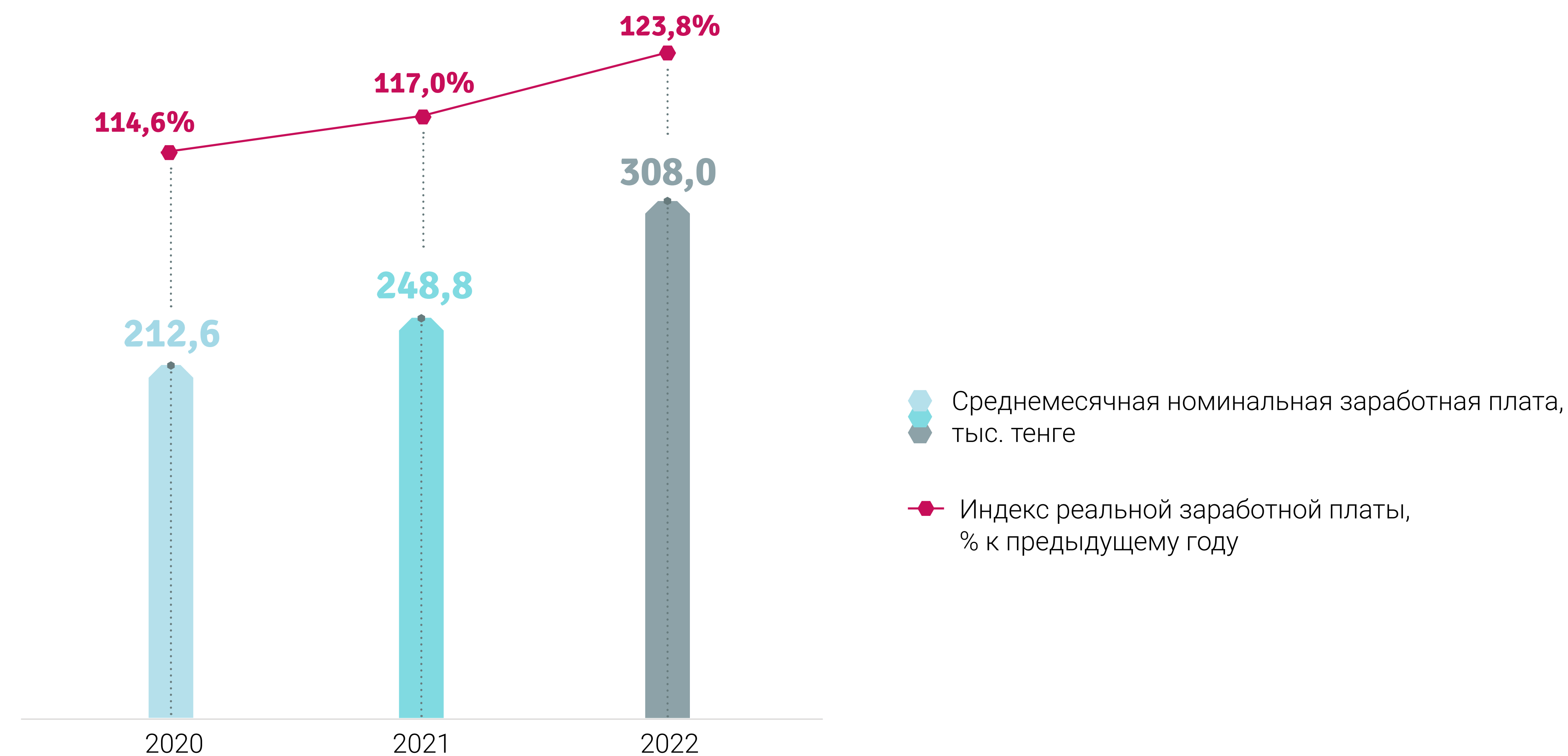
● Объем внутренней торговли, трлн тенге за год
● ИФО внутренней торговли, год к году

Совокупный объем оптовой и розничной внутренней торговли вырос с 42,3 трлн тенге в 2021 году до 50,8 трлн тенге в 2022 году. В то же время ИФО внутренней торговли снизился со 109,2% до 105,0% в силу исчерпания «эффекта отложенного спроса», проявившегося в 2021 году благодаря смягчению карантинных ограничений.

Источник: БНС АСПИР РК



Среднемесячная заработная плата



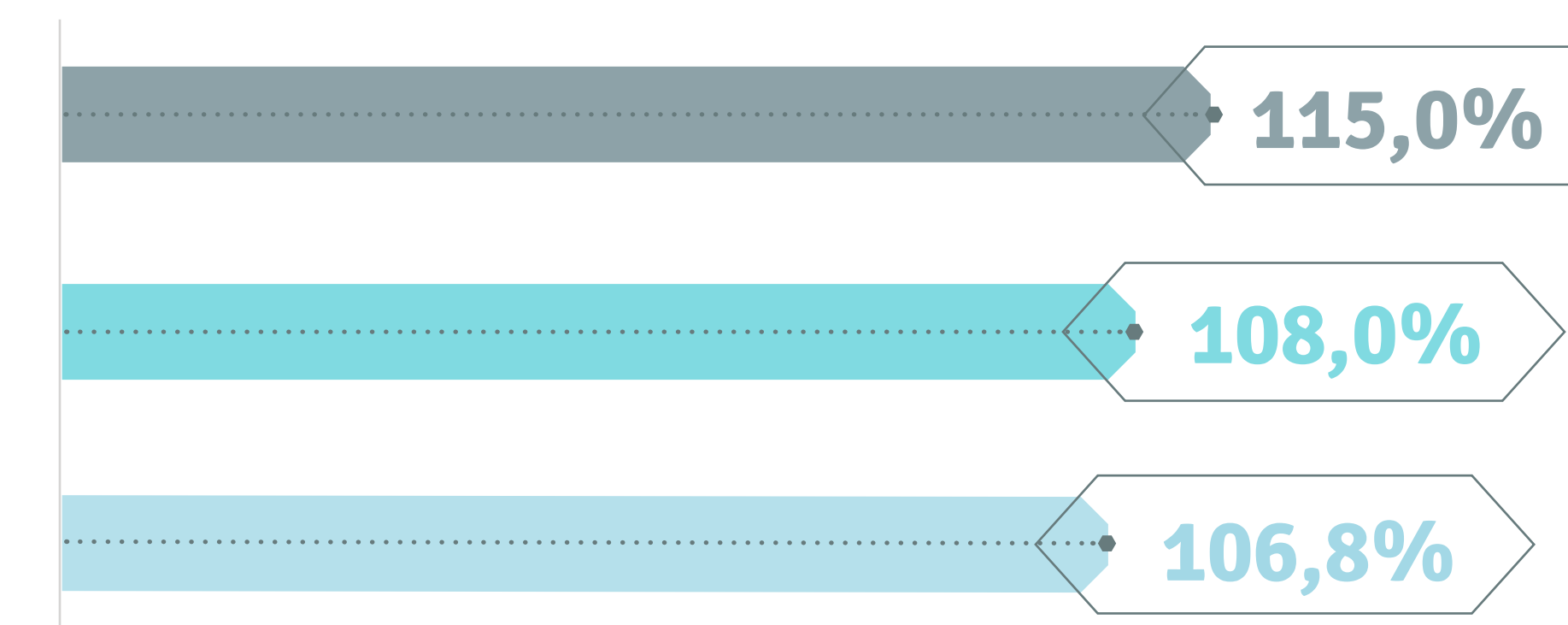
Источник: БНС АСПИР РК

Среднемесячная номинальная заработная плата в 2022 году выросла в сравнении с предыдущим годом на 59 000 тенге и достигла 308 000 тенге. При этом темп прироста средней заработной платы в реальном выражении составил 23,8%, что выше уровня 2021 года на 6,8 п.п.

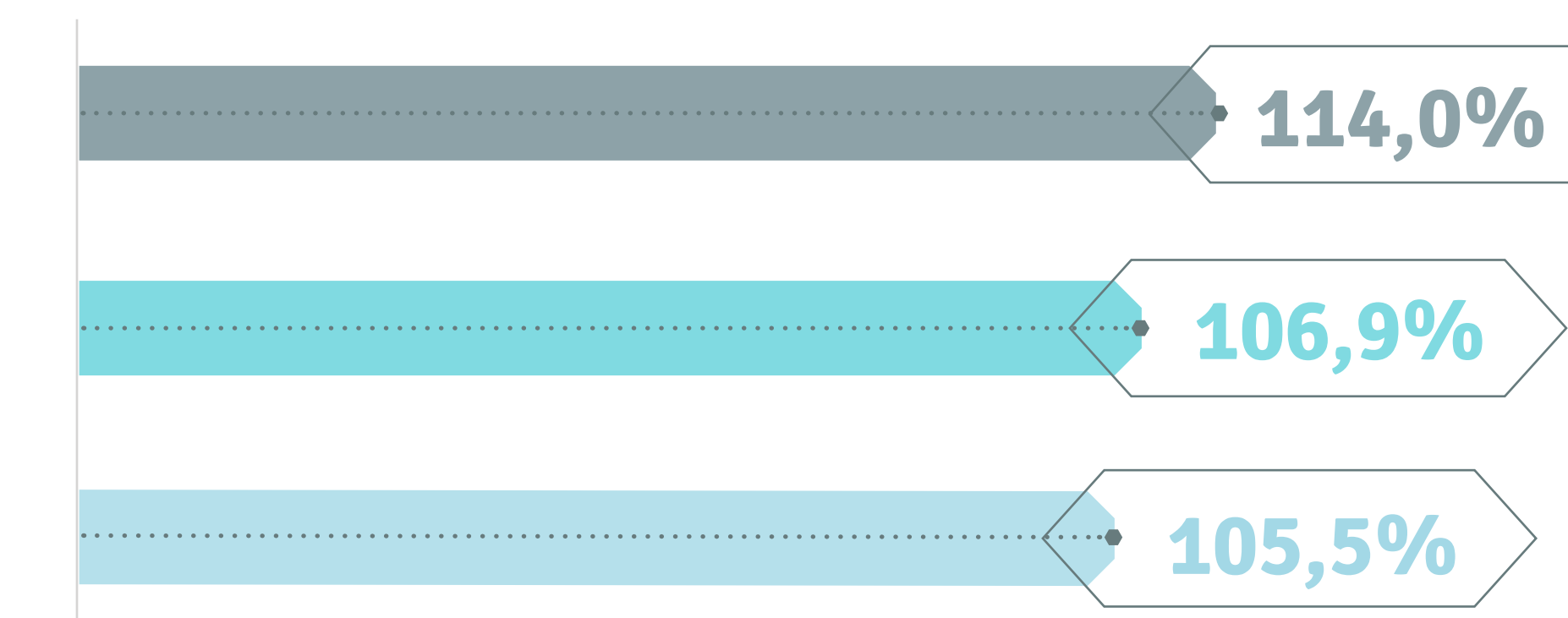
Потребительская инфляция

индекс цен, % год к году

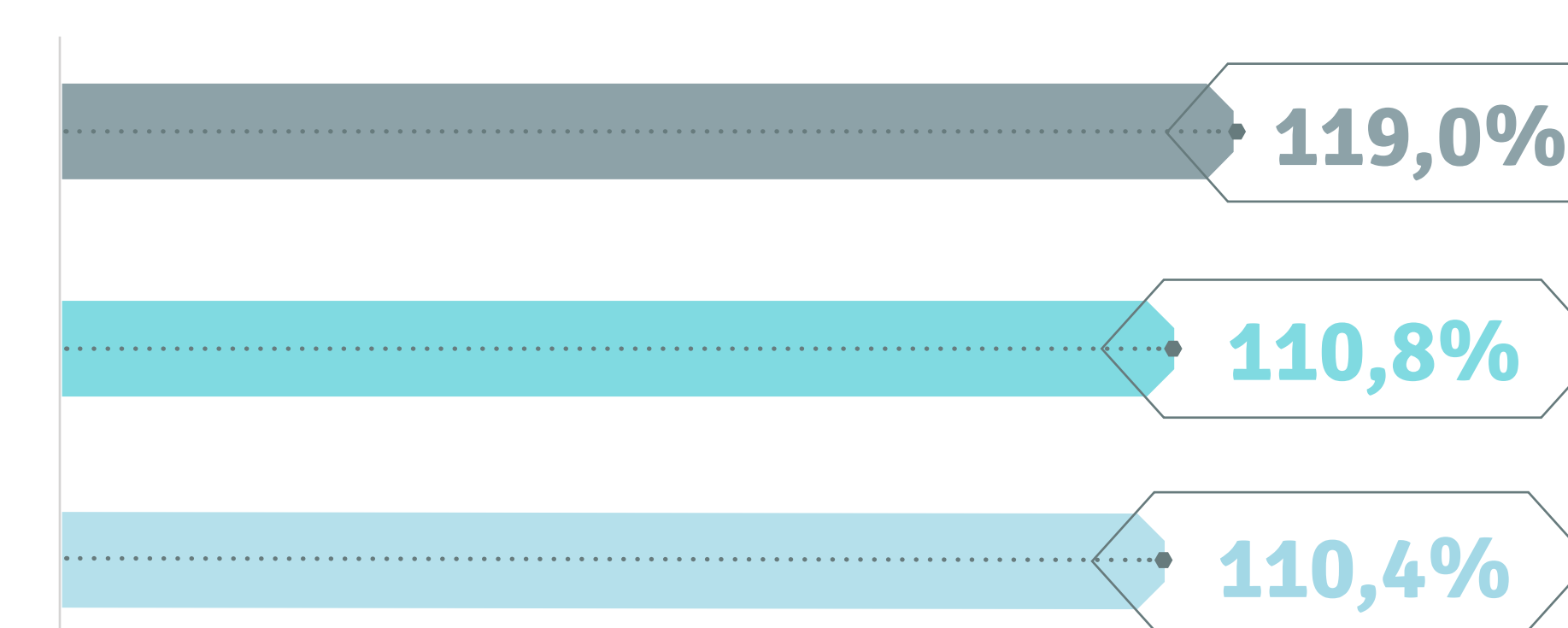
Товары и услуги



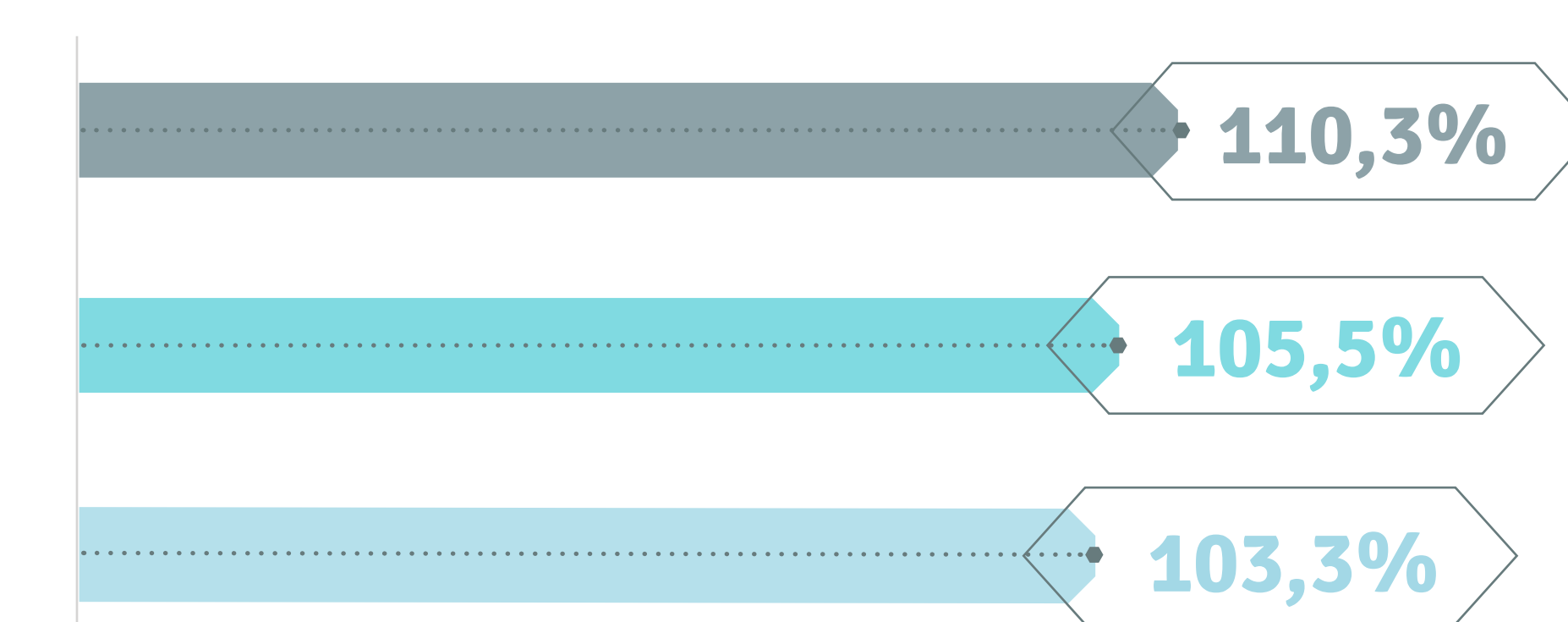
Непродовольственные товары



Продовольственные товары



Платные услуги



● 2022 ● 2021 ● 2020

Источник: БНС АСПИР РК

В силу негативного влияния внешнеэкономических факторов в 2022 году произошло серьезное ускорение инфляционных процессов. **По итогам января-декабря 2022 года ИПЦ составил 115% по отношению к аналогичному периоду предыдущего года, что является историческим максимумом за последние 14 лет.**

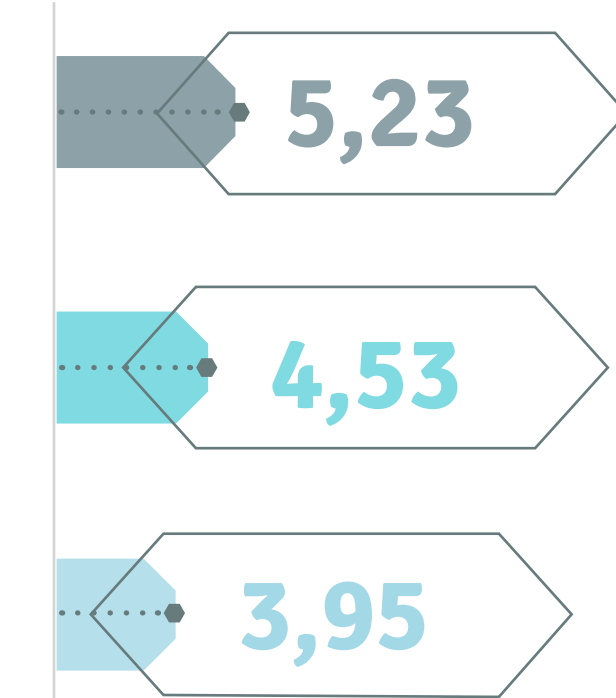
При этом цены на продовольственные товары выросли на 19,0%, на непродовольственные товары – на 14,0%, на платные услуги – на 10,3%.

СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

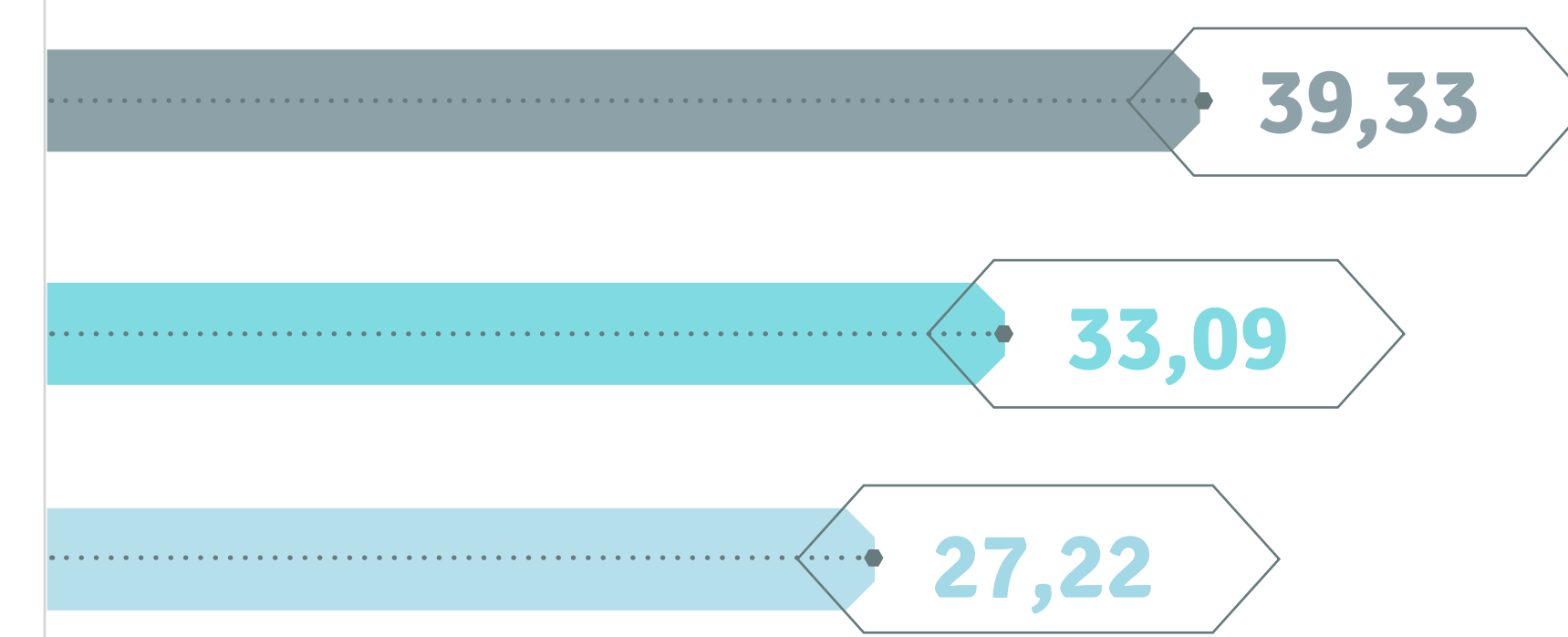
Активы, обязательства и капитал

трлн тенге

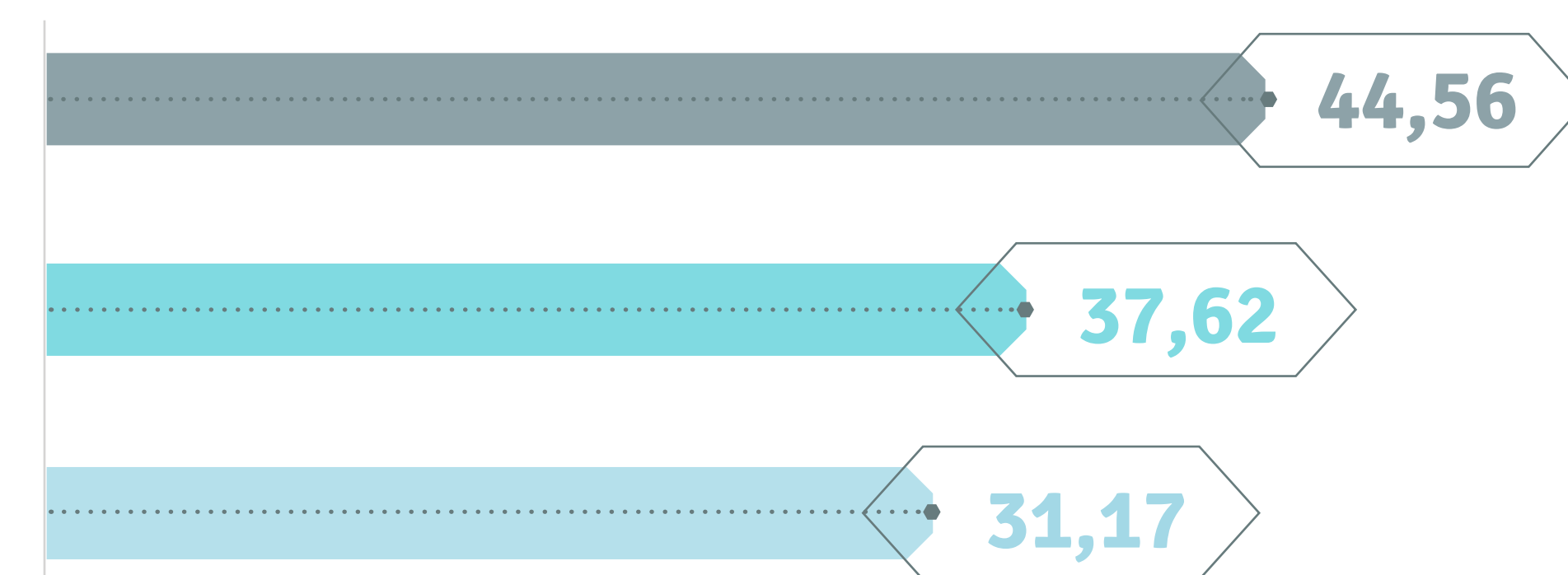
Собственный капитал



Обязательства



Активы



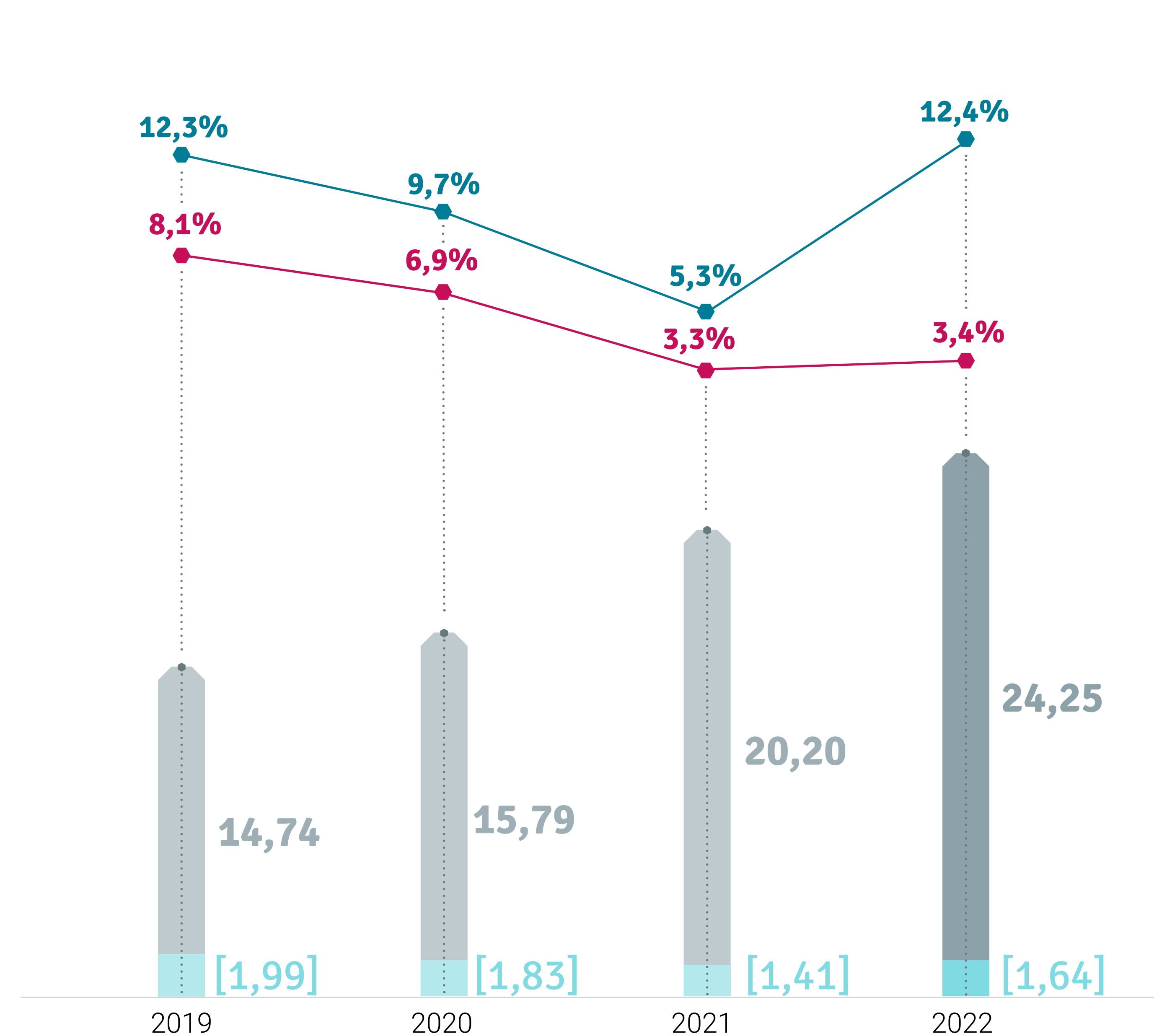
● 2022 ● 2021 ● 2020

Источник: НБ РК

Активы казахстанских банков за 2022 год выросли на 18,4% и достигли 44,6 трлн тенге. Обязательства и капитал казахстанских банков выросли на 18,9% и 15,3% соответственно.

В 2022 году один из банков, принадлежащих российским собственникам, был продан казахстанскому инвестору и впоследствии поглощен одним из казахстанских банков, в результате чего количество игроков на банковском рынке снизилось с 22 до 21.

Кредитный портфель



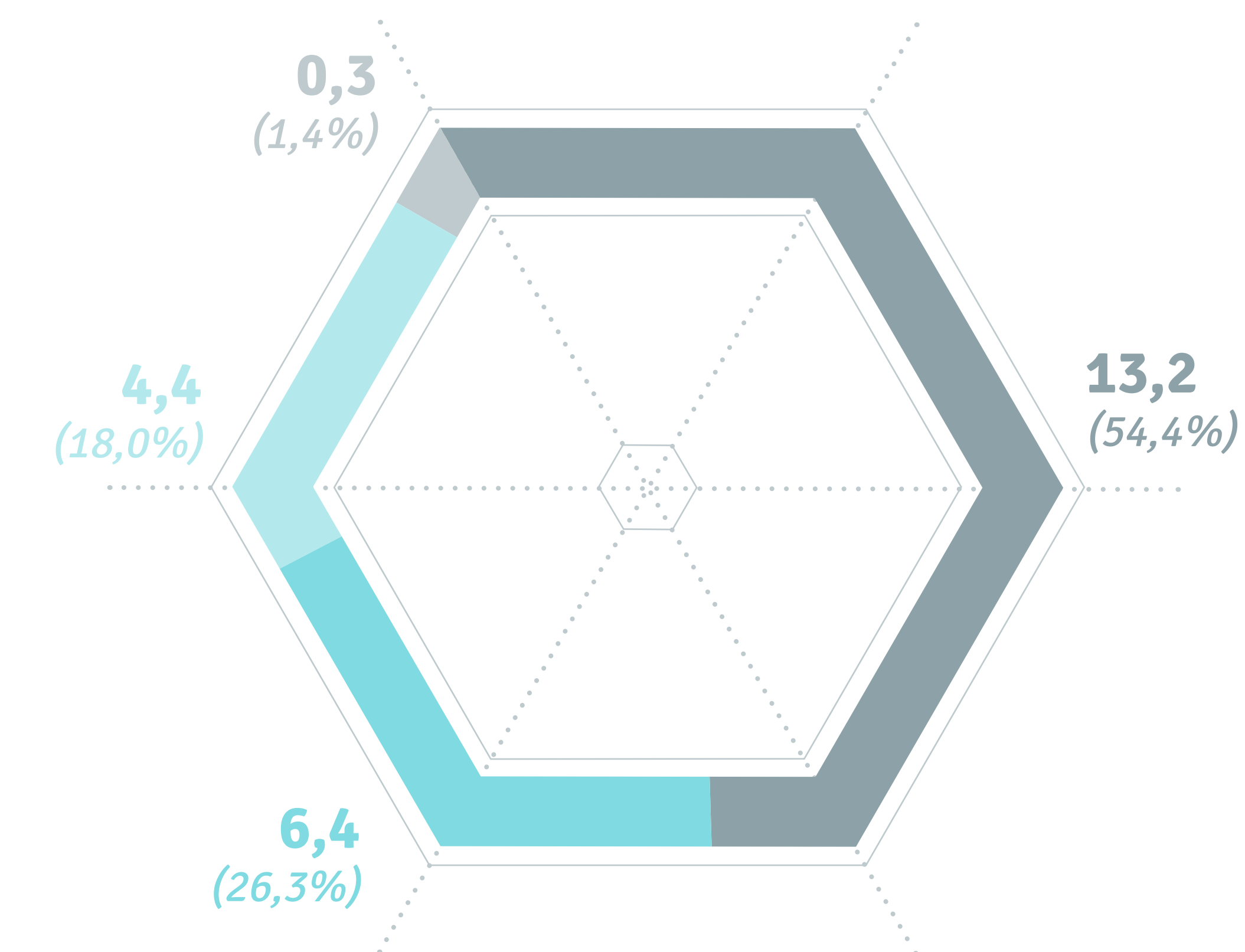
■ Кредитный портфель (брутто), трлн тенге
■ Провизии по ссудному портфелю, трлн тенге
● Доля займов с просрочкой платежей
● Доля NPL

Источник: НБ РК

Совокупный кредитный портфель банков второго уровня за 2022 год увеличился на 20,1% и достиг 24,3 трлн тенге. Доля NPL осталась приблизительно на прежнем уровне, однако доля кредитов с просрочкой платежей выросла с 5,3% до 12,4%. Причиной роста кредитов с просрочкой стали проблемы с осуществлением платежей клиентами дочерних банков крупных российских банков вследствие введенных санкций. При этом смена собственника ДБ АО «Сбербанк», переименованного в АО «Bereke Bank», не привела к улучшению качества его кредитного портфеля.

Структура кредитного портфеля

трлн тенге на конец 2022 года

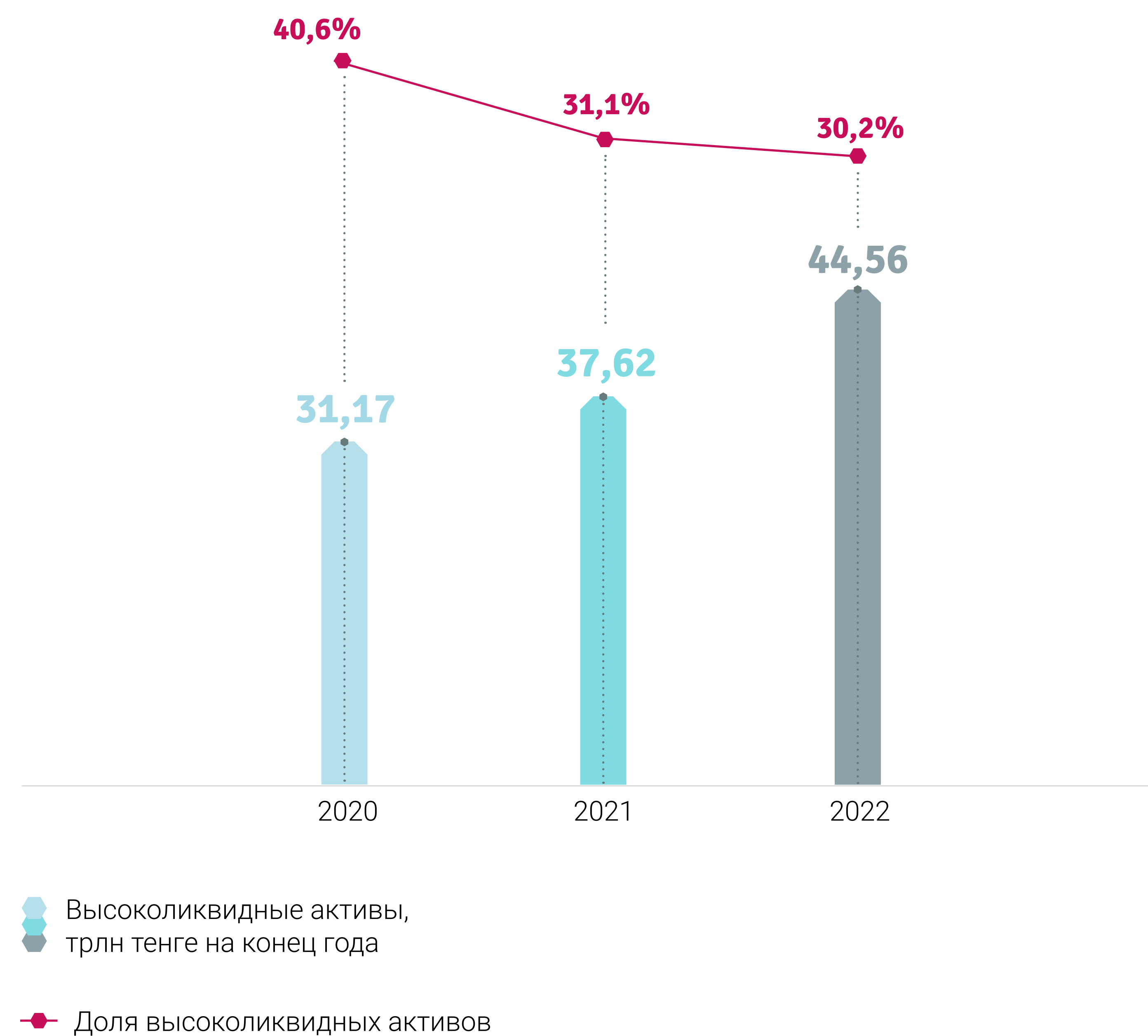


● Займы физическим лицам (за исключением ИП)
● Займы субъектам МСБ
● Займы банкам и операции «Обратное РЕПО»
● Займы корпоративному сектору

Источник: НБ РК

Доля займов физическим лицам выросла за 2022 год с 49,7% до 54,4%. Доля займов субъектам МСБ (включая ИП), напротив, снизилась с 27,2% до 26,3%. Доля кредитов корпоративному сектору снизилась с 18,4% до 18,0%. Доля межбанковских займов и операций «обратное РЕПО» составила 1,4%.

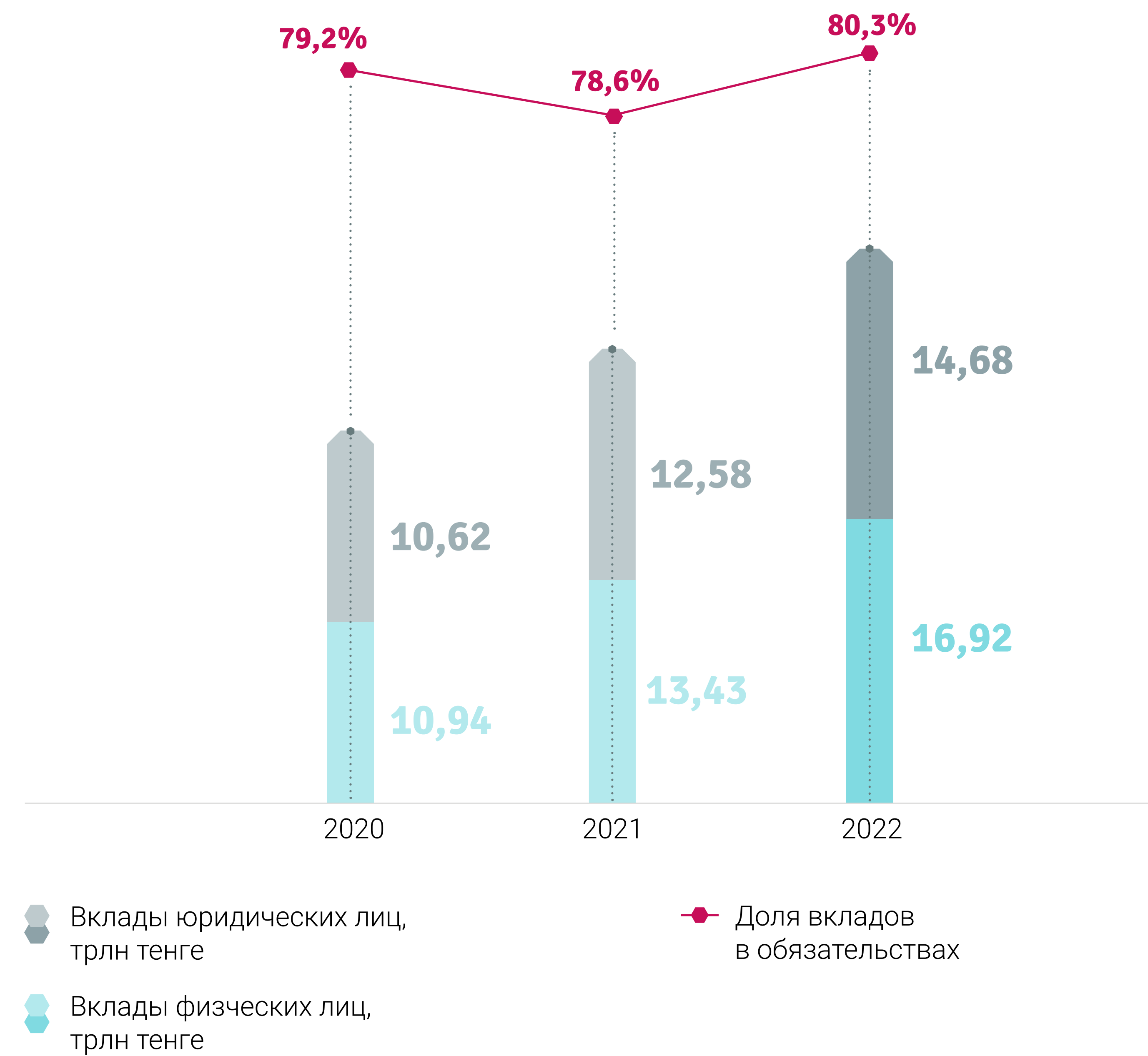
Высоколиквидные активы



Источник: НБ РК

Высоколиквидные активы на балансе банковской системы выросли с 37,6 трлн тенге на начало 2022 года до 44,6 трлн тенге на конец 2022 года. При этом доля высоколиквидных активов снизилась с 31,1% до 30,2% на фоне роста удельного веса кредитного портфеля с 53,7% до 54,2% при ощутимом увеличении ликвидных активов со сроком погашения до трех месяцев. Высокий уровень ликвидности банковской системы обусловлен преимущественно спецификой проводимой Национальным Банком Республики Казахстан денежно-кредитной политики.

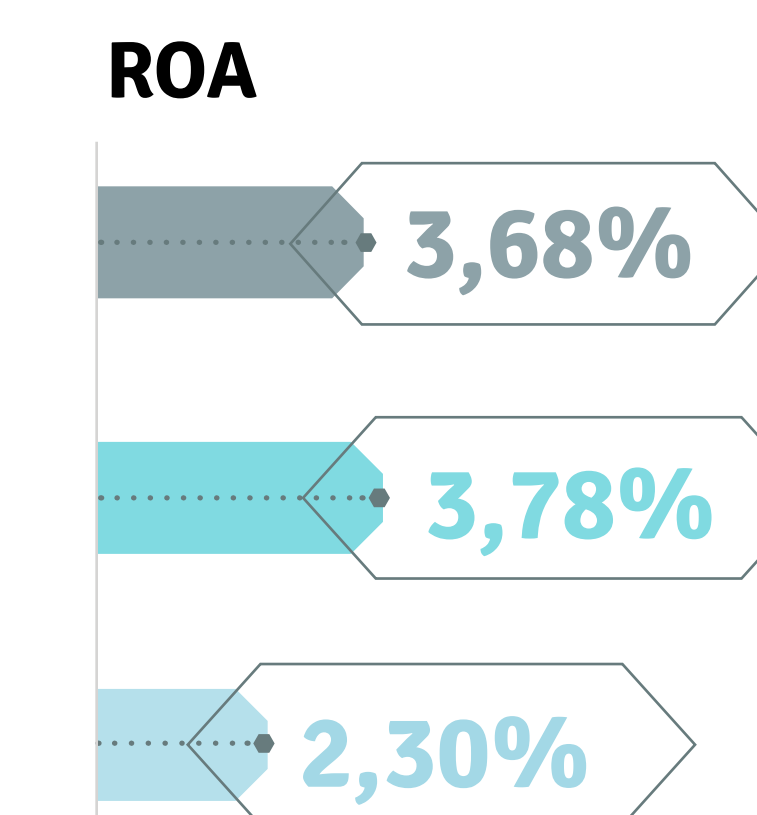
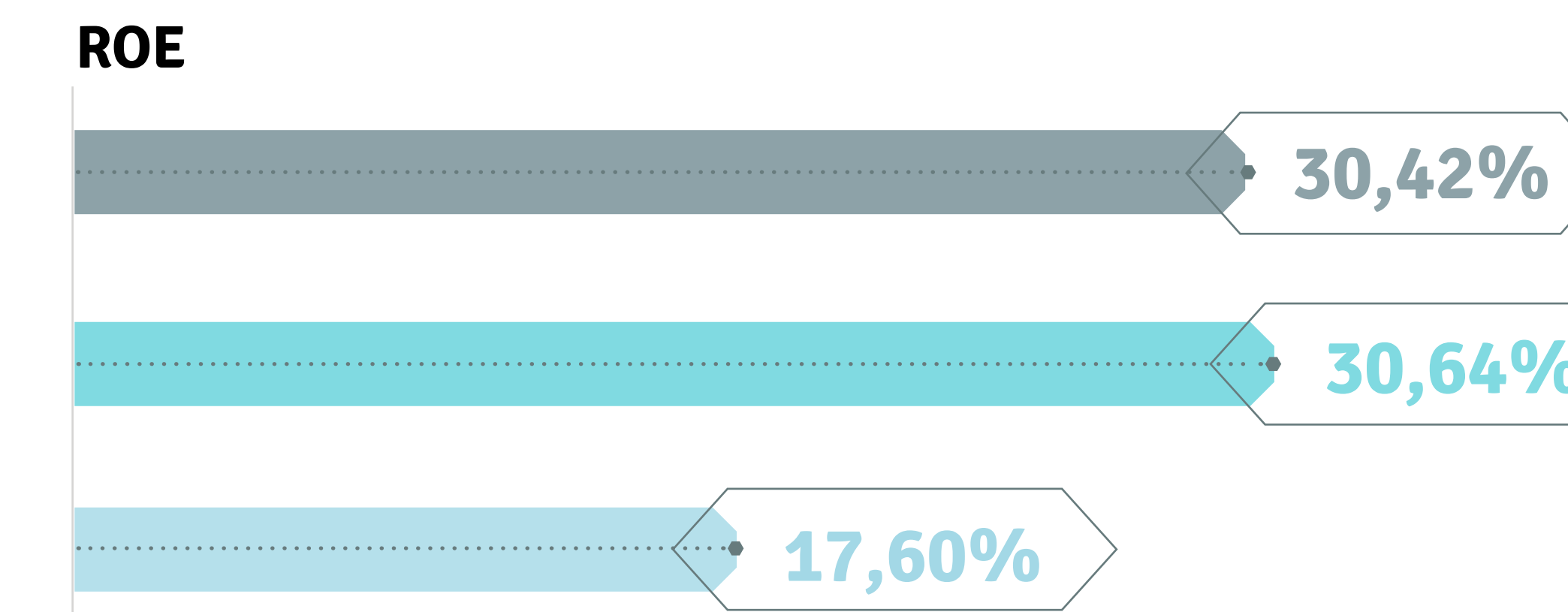
Депозитная база



Источник: НБ РК

Главным источником фондирования банков остаются вклады клиентов, доля которых в совокупных обязательствах составила 80,3% по состоянию на конец 2022 года. Вклады юридических лиц выросли за год с 12,58 до 14,68 трлн тенге, физических лиц – с 13,43 до 16,92 трлн тенге. При этом удельный вес депозитов физических лиц в депозитной базе вырос с 51,6% до 53,6%.

Показатели доходности



2022 2021 2020

Источник: АФР

Рентабельность активов (ROA) банковского сектора снизилась с 3,8% в 2021 году до 3,7% в 2022 году, рентабельность капитала (ROE) – с 30,6% до 30,4%. Снижение рентабельности было обусловлено ростом чистого непроцентного убытка с 54,0 до 352,3 млрд тенге. Опережающий рост рентабельности активов имел место ввиду некоторого снижения доли собственного капитала в пассивах банков.

Выполнение пруденциальных нормативов

Уровень капитализации казахстанской банковской системы на конец 2022 года несколько снизился по сравнению с началом года. Тем не менее фактические значения коэффициентов достаточности капитала в среднем по банковской системе традиционно кратно превышают нормативные значения.

Фактические значения коэффициентов ликвидности также снизились в силу снижения доли высоколиквидных активов в совокупных активах, однако остаются выше минимальных значений, установленных регулятором.

В 2022 году имели место в общей сложности 22 случая нарушения пруденциальных нормативов и лимитов валютной позиции казахстанскими банками, в том числе обусловленных оттоком средств из дочерних организаций российских банков, подпавших под санкции.

В частности, регулятор зафиксировал факты нарушения коэффициентов достаточности собственного капитала ($k1$, $k1-2$, $k2$), нормативов максимального риска на одного заемщика, коэффициентов текущей ликвидности, валютной позиции, требований по размещению части средств банка во внутренние активы, коэффициентов нетто стабильного фондирования.

Средние по банковской системе значения коэффициентов достаточности собственного капитала и ликвидности

Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2022	Фактическое значение на 1 января 2023
Коэффициенты достаточности собственного капитала			
Коэффициент $k1$	5,5% (9,5%)*	19,3%	18,5%
Коэффициент $k1-2$	6,5% (10,5%)*	19,3%	18,6%
Коэффициент $k2$	8% (12%)*	23,4%	21,7%
Коэффициенты ликвидности			
Коэффициент текущей ликвидности $k4$	0,3	1,335	1,258
Коэффициент срочной ликвидности $k4-1$	1	4,337	4,037
Коэффициент срочной ликвидности $k4-2$	0,9	3,335	3,438
Коэффициент срочной ликвидности $k4-3$	0,8	2,170	2,618

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

Источник: АФР

ОПЕРАЦИОННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

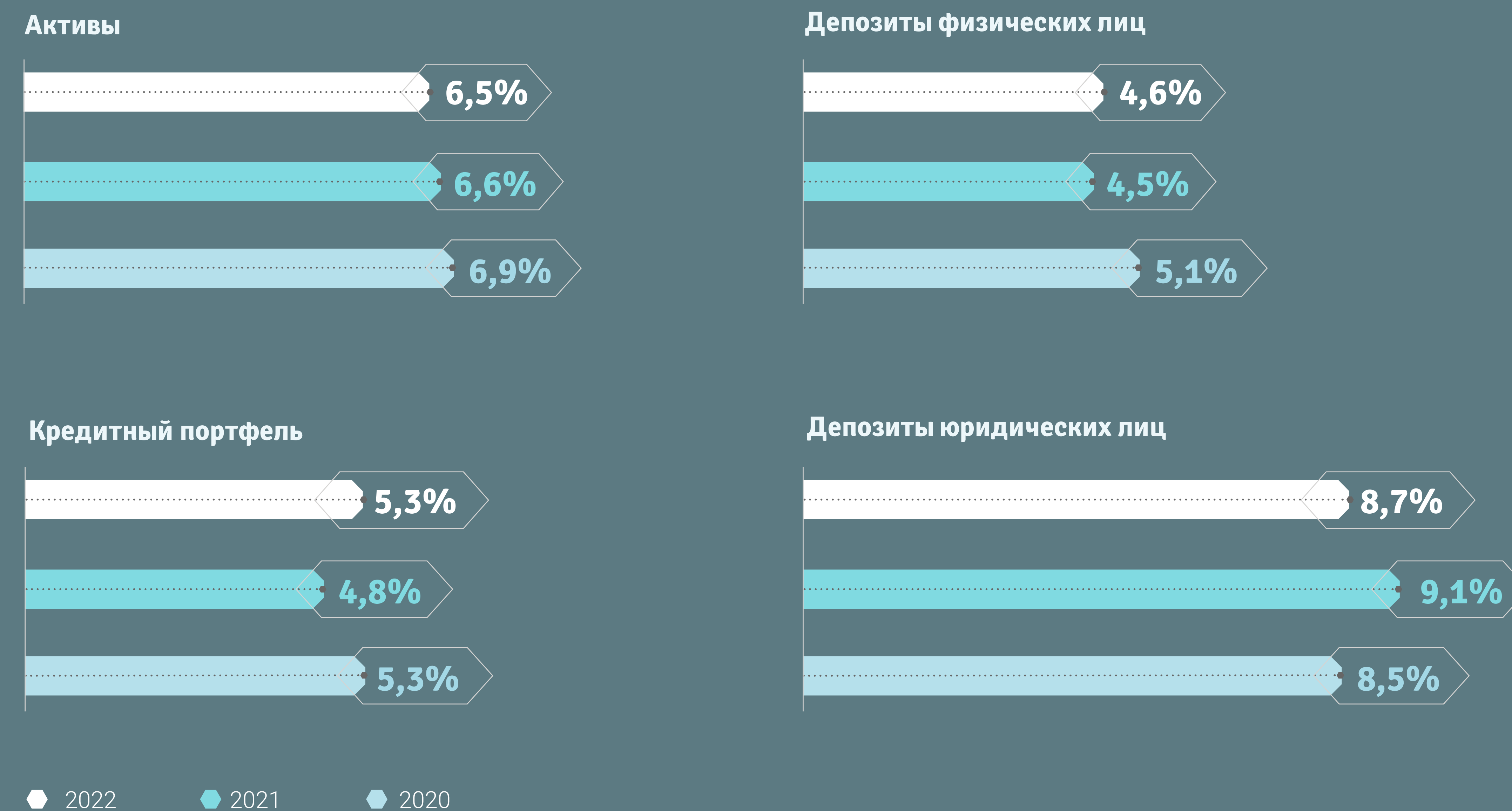
Рыночная доля ForteBank

Согласно данным Национального Банка Республики Казахстан (неконсолидированные данные по банковской системе) в 2022 году активы Банка выросли на 17,4% (с 2,48 до 2,91 трлн тенге), кредитный портфель – на 31,8% (с 967,84 млрд до 1,28 трлн тенге), депозитная база – на 16,5% (с 1,76 до 2,05 трлн тенге).

Доля Банка в активах банковской системы составила на конец 2022 года 6,5%, в совокупном кредитном портфеле – 5,3%, розничном депозитном портфеле – 4,6%, совокупном объеме депозитов юридических лиц – 8,7%.

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

на конец периода

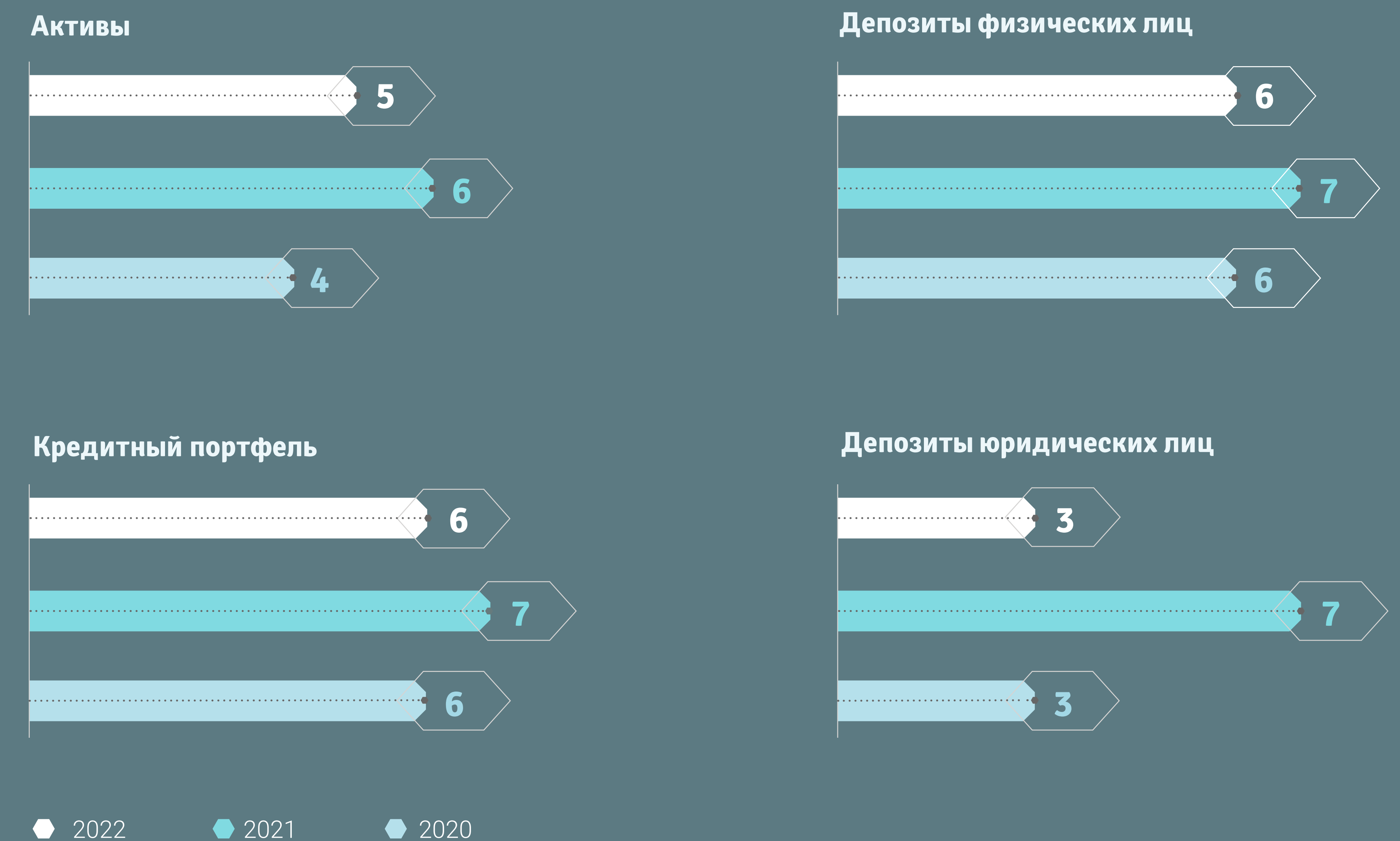


Источник: расчеты на основе данных НБРК

Рост активов и кредитного портфеля в 2022 году был обусловлен привлечением кредитоспособных клиентов, обсуживавшихся в дочерних структурах российских банков до наложения на них санкций.

В то же время необходимо отметить, что Банк, как и прежде, продолжает придерживаться консервативной кредитной политики и умеренного риск-аппетита и не стремится к экспансии, сопряженной с принятием излишних рисков.

Место ForteBank по активам, размеру кредитного портфеля и привлеченным депозитам



Источник: ранжирование на основе данных НБРК

Согласно консолидированной отчетности по МСФО кредитный портфель банка (нетто) за 2022 год увеличился на 45,1% и достиг 1 173,5 млрд тенге.

Одним из факторов значительного роста кредитного портфеля стал уход с банковского рынка Казахстана дочерних российских банков, клиенты которых предпочли стать клиентами ForteBank.

По итогам 2022 года портфель займов корпоративным клиентам вырос на 102,5% – со 188,8 до 382,3 млрд тенге. При этом доля кредитов корпоративным клиентам в кредитном портфеле Банка выросла с 23,3% до 32,6%.

Портфель займов субъектам МСБ по итогам 2022 года вырос на 27,2% и составил к концу года 344,3 млрд тенге. В то же время доля займов субъектам МСБ в совокупном кредитном портфеле снизилась с 33,5% до 29,3%.

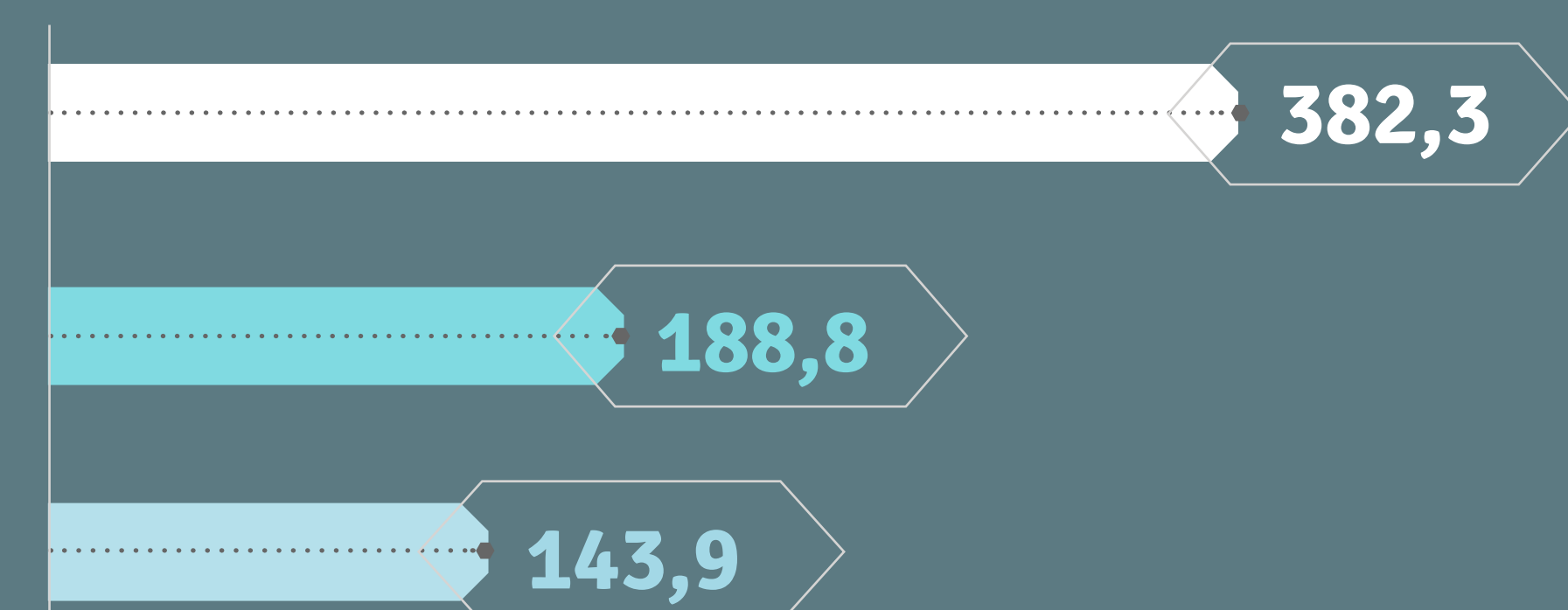
Розничный кредитный портфель по итогам 2022 года увеличился на 38,1% и достиг 428,4 млрд тенге. Его доля в совокупном кредитном портфеле Банка также снизилась с 38,3% до 36,5%.

В сегмент «Прочие» включены другие кредитные операции, включая займы, отнесенные к унаследованным проблемным займам – «Heritage», портфель которых был сформирован при объединении банков в 2014 году. Эти обесцененные кредиты учитываются в Этапе 3 и ПСКО. С момента создания «Heritage» наблюдается тенденция сокращения проблемных унаследованных займов. Так, в 2022 году сегмент «Прочие» сократился более чем в два раза по сравнению с 2021 годом (а за 2021 год – на 72% по сравнению с 2020 годом).

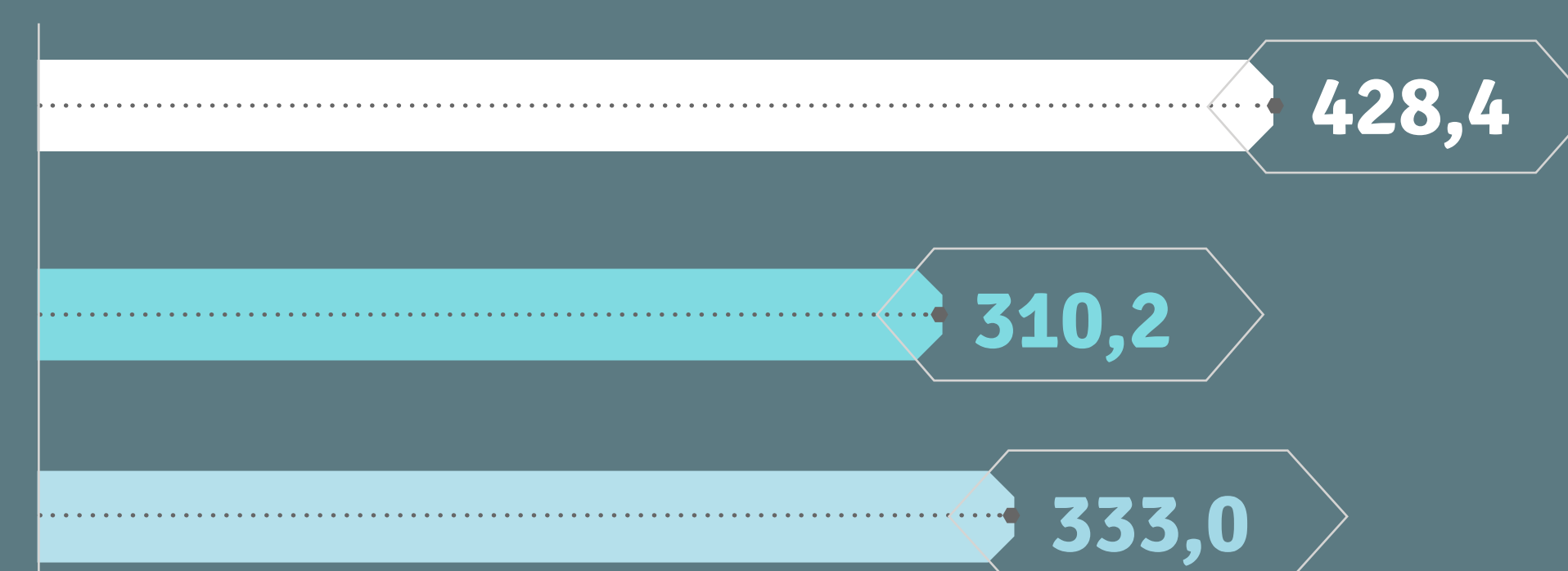
Кредитный портфель (нетто) по направлениям бизнеса

млрд тенге на конец периода

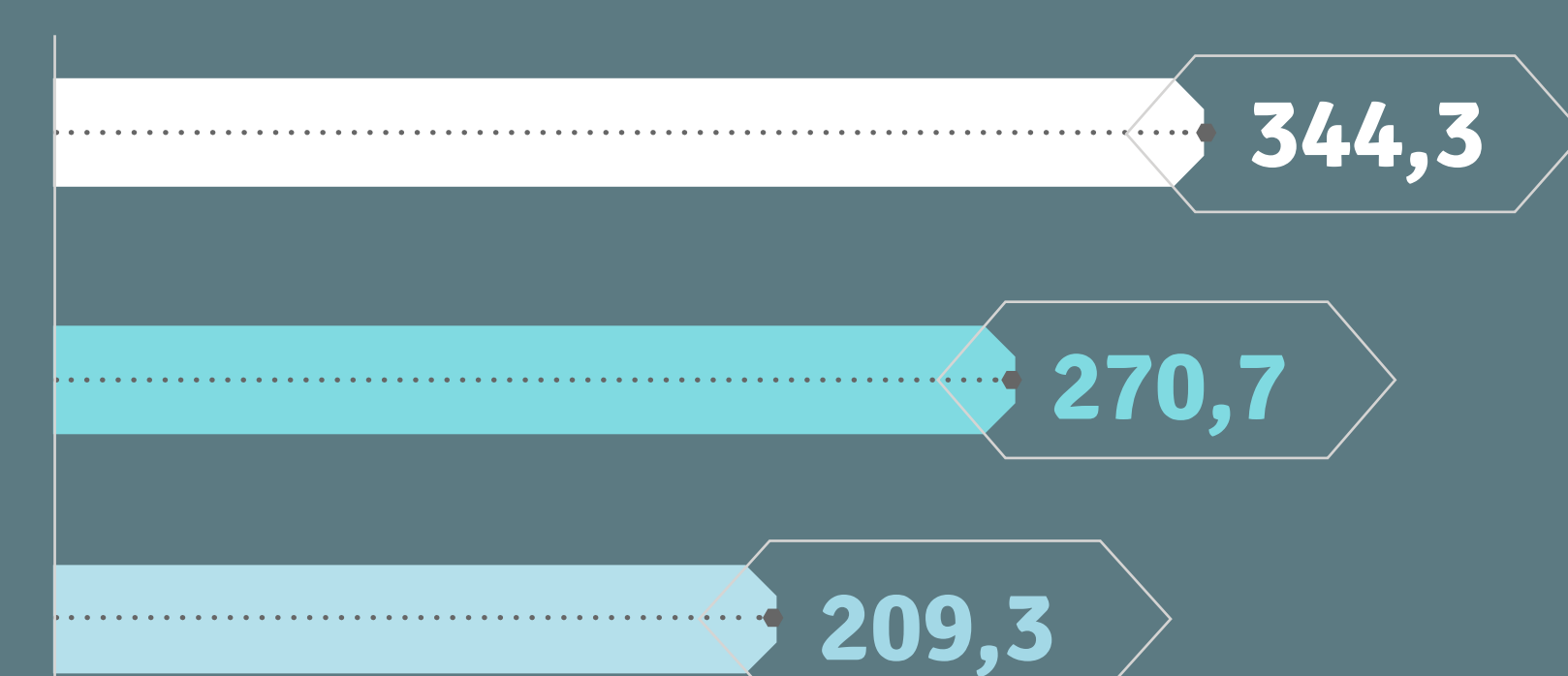
Корпоративный бизнес



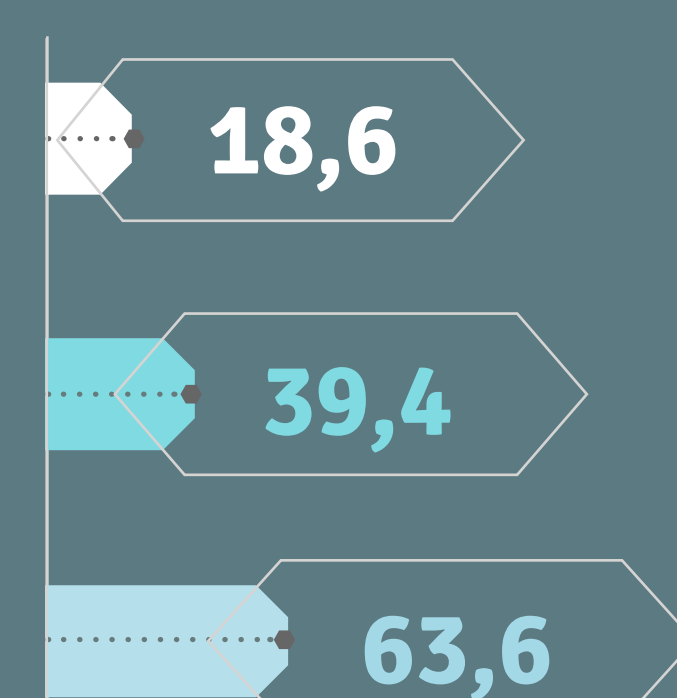
Розничный бизнес



Сегмент МСБ



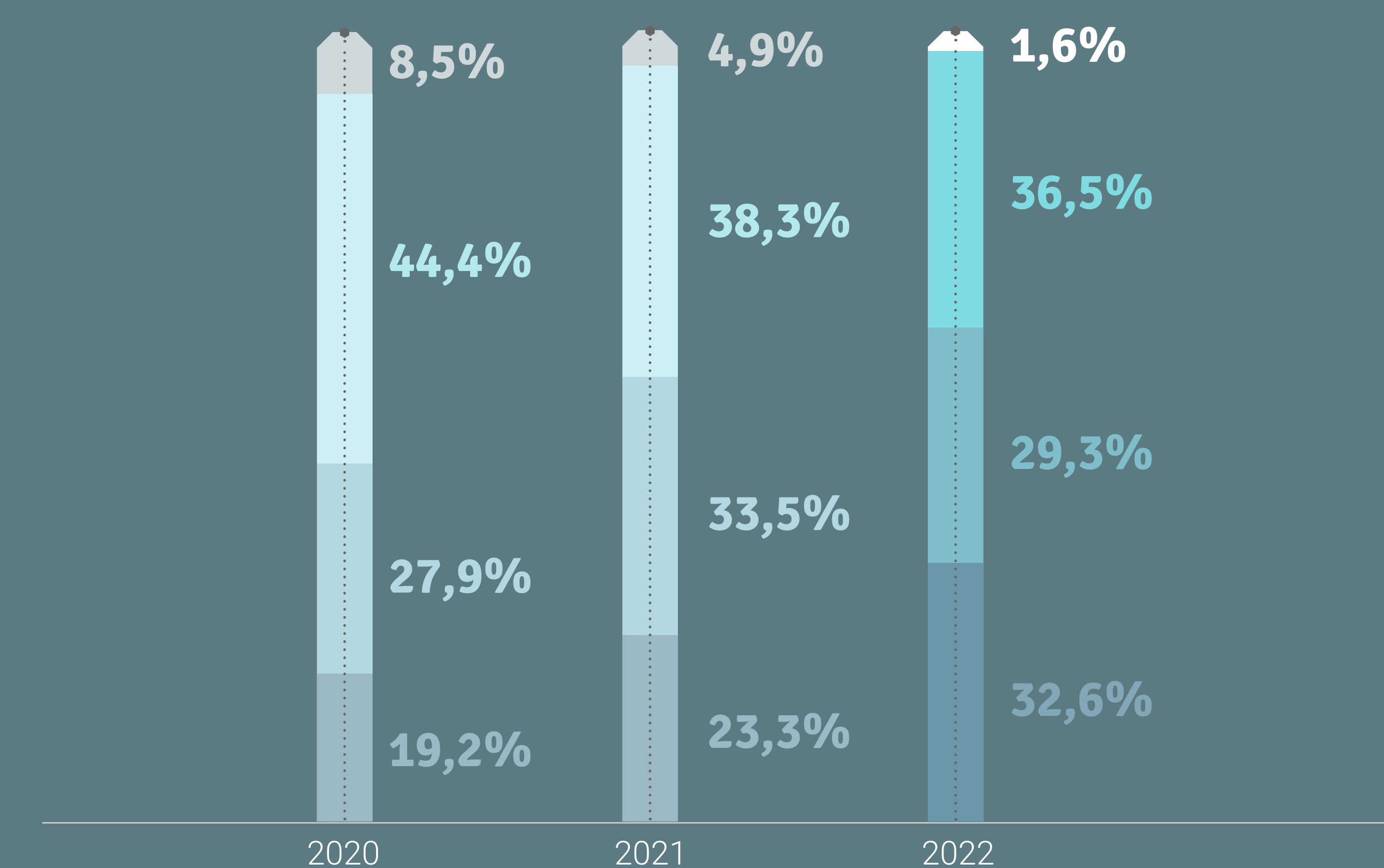
Прочие



2022 2021 2020

Структура кредитного портфеля в разрезе направлений бизнеса

в % на конец периода



Сегмент МСБ Прочие
Корпоративный бизнес Розничный бизнес

Вклады клиентов по направлениям бизнеса

млрд тенге на конец периода

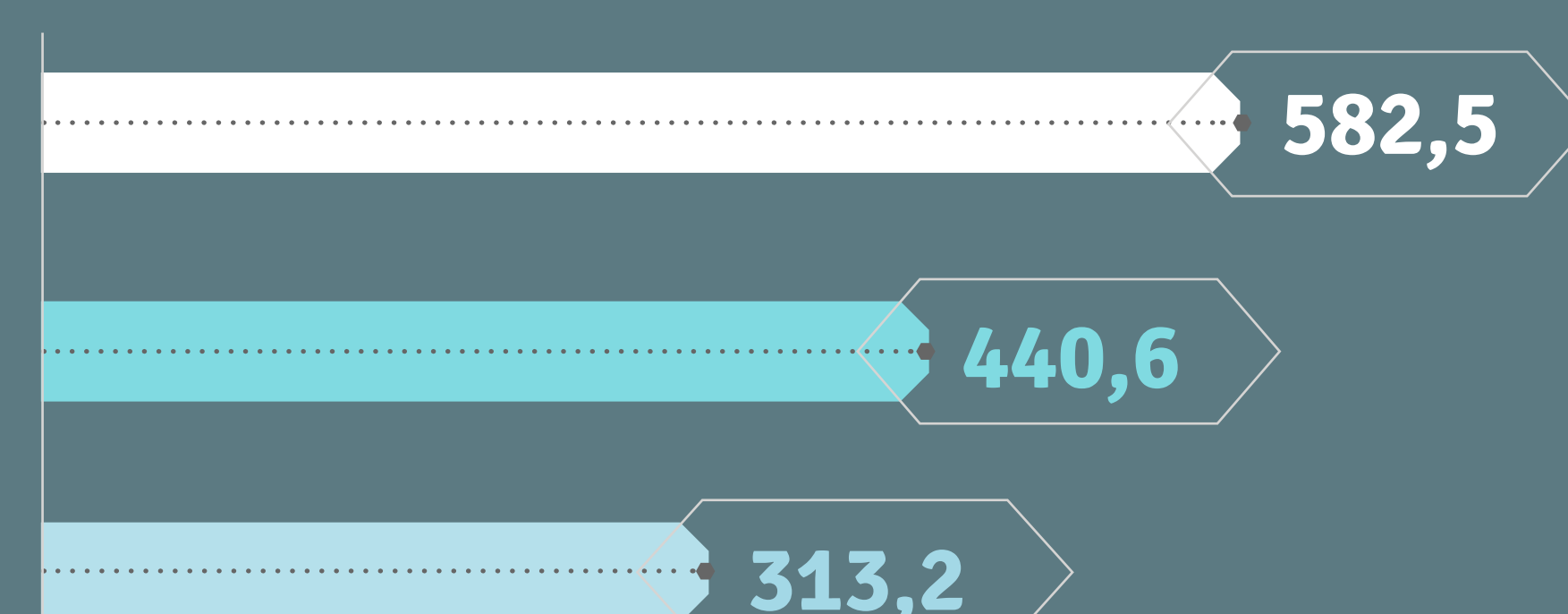
Корпоративный бизнес



Розничный бизнес



Сегмент МСБ



● 2022 ● 2021 ● 2020

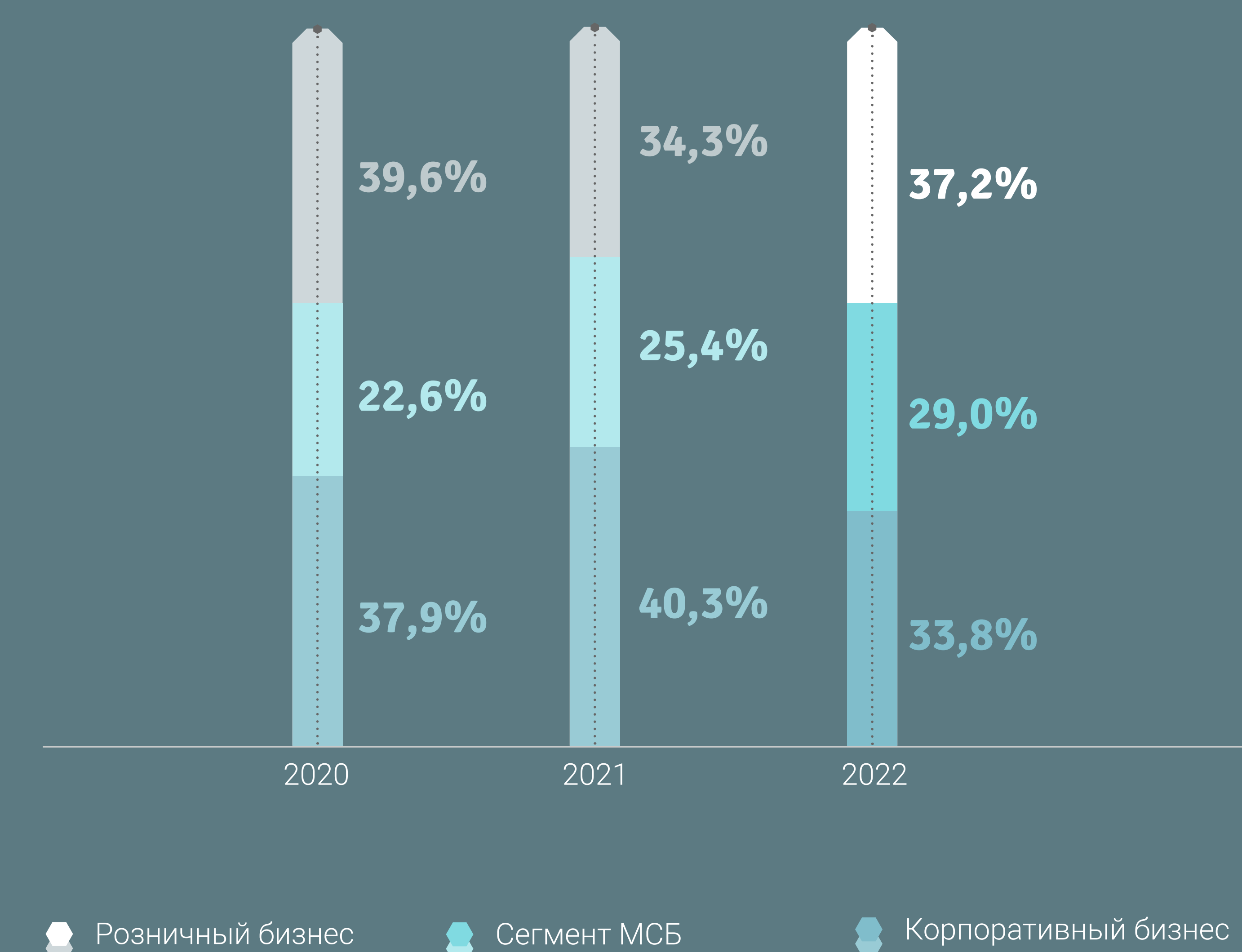
Депозитная база Банка в 2022 году выросла на 16,0% и достигла 2 011,7 млрд тенге. Объем вкладов субъектов МСБ за год вырос на 32,2%, вкладов физических лиц – на 26,0%. В то же время объем вкладов корпоративных клиентов снизился на 2,6%.

Удельный вес вкладов физических лиц в депозитной базе Банка вырос с 34,3% до 37,2%, вкладов субъектов МСБ – с 25,4% до 29,0%.

В то же время доля вкладов корпоративных клиентов снизилась с 40,3% до 33,8%.

Структура вкладов клиентов в разрезе направлений бизнеса

в % на конец периода



Вклад ключевых направлений бизнеса в доход Банка по итогам 2022 года

Показатель	Совокупное значение	Розничный бизнес	Сегмент МСБ	Корпоративный бизнес	Прочее*	
Чистый процентный доход	млрд тенге	128,6	67,9	40,4	23,1	(-2,7)
	% к совокупному значению	100,0%	52,8%	31,4%	17,9%	(-2,1%)
Чистый комиссионный доход	млрд тенге	24,0	8,3	14,4	1,4	-
	% к совокупному значению	100,0%	34,6%	60,1%	5,6%	-
Чистая прибыль после уплаты налогов	млрд тенге	98,1	18,7	45,1	27,9	6,4
	% к совокупному значению	100,0%	19,0%	46,0%	28,5%	6,5%

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

По результатам 2022 года наиболее доходным сегментом бизнеса являлся сегмент МСБ, на который приходится 31,4% чистого процентного дохода, 60,1% чистого комиссионного дохода и 46,0% чистой прибыли. На розничный и корпоративный сегменты приходится 19,0% и 28,5% чистой прибыли соответственно.

Розничный сегмент бизнеса

Показатели розничного сегмента

Чистый процентный доход в розничном сегменте в 2022 году вырос по сравнению с 2021 годом на 57,4% и составил 67,9 млрд тенге, а чистая прибыль увеличилась более чем в два раза – с 9,1 до 18,7 млрд тенге.

СОБЫТИЯ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ, ОКАЗАВШИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ РОЗНИЧНОГО СЕГМЕНТА БАНКА:

- в 2022 году Национальный Банк Республики Казахстан в общей сложности в пять раз повышал базовую ставку в ответ на растущее инфляционное давление, что привело к росту ставок на казахстанском депозитном и кредитном рынках;
- сокращение присутствия российских банков на казахстанском рынке вследствие введения санкций привело к перетоку клиентов из их дочерних банков, что положительно повлияло на увеличение клиентской базы и рост депозитного и кредитного портфелей Банка.

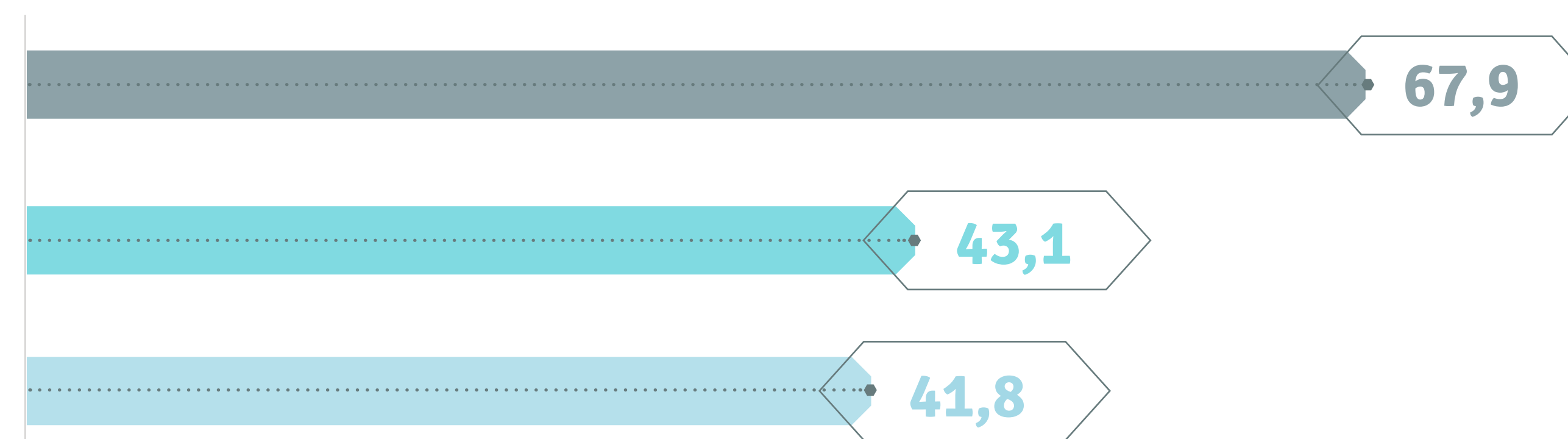
Общее количество клиентов – физических лиц выросло на 4%: с 1 075 117 до 1 111 700 человек, причем порядка 15 000 из них являются бывшими клиентами российских банков, привлеченными в рамках новых зарплатных проектов. 48% клиентов Банка приходятся на четыре крупных города: Алматы, Астана, Шымкент и Усть-Каменогорск.

Рост востребованности безналичных расчетов и привлекательные условия по карточным продуктам Банка стимулировали рост выпуска новых карт. В результате количество выпущенных карт выросло за 2022 год на 15,9% – с 1 594 291 до 1 847 192 единиц.

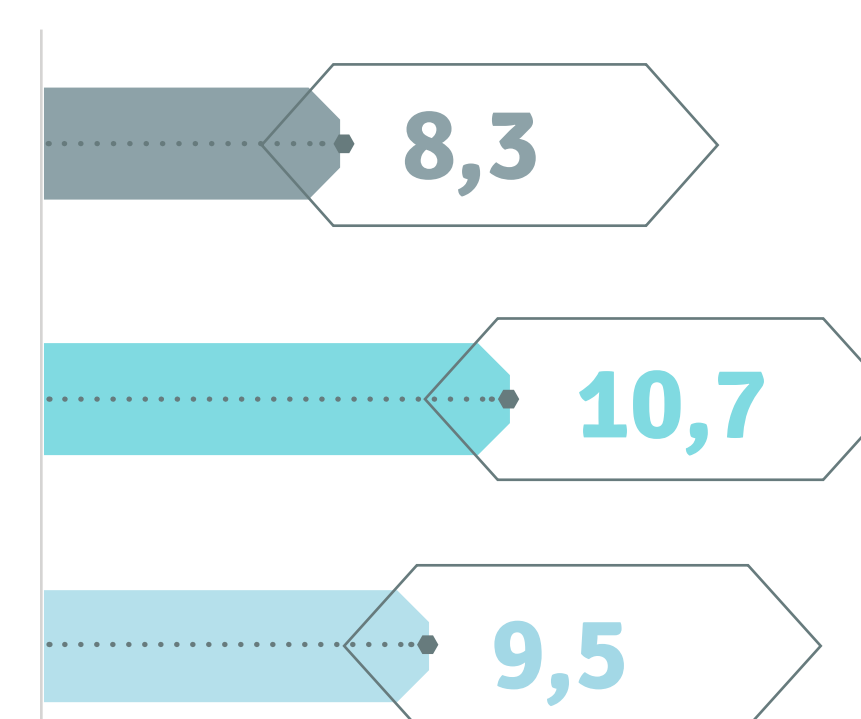
Показатели доходности розничного бизнеса

млрд тенге за период

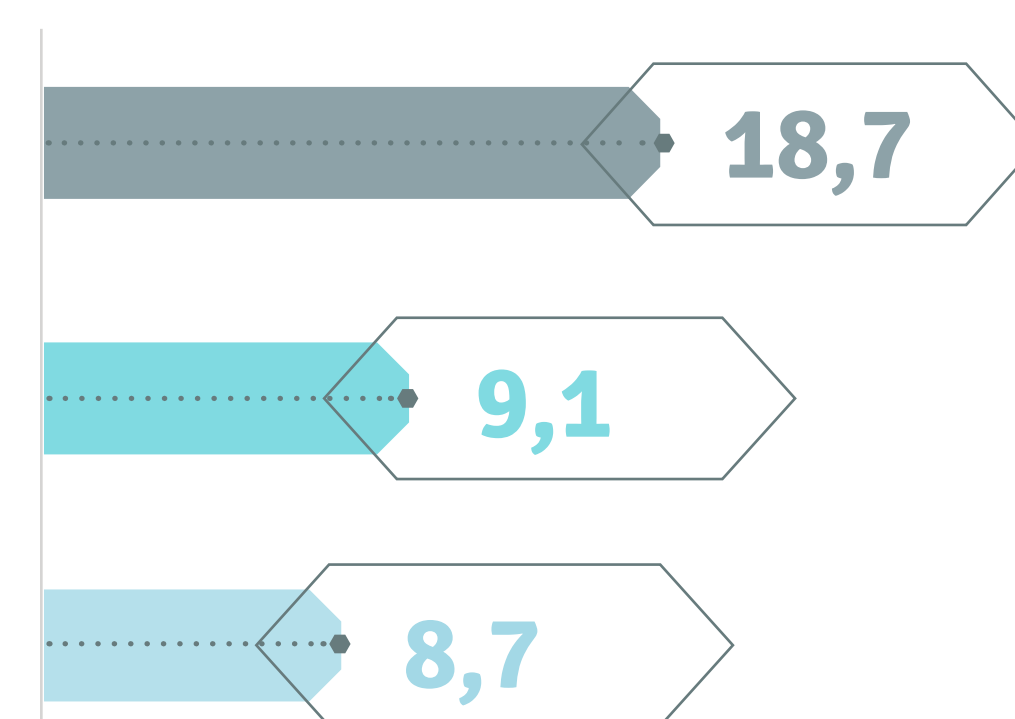
Чистый процентный доход



Чистый комиссионный доход



Чистая прибыль



● 2022 ● 2021 ● 2020

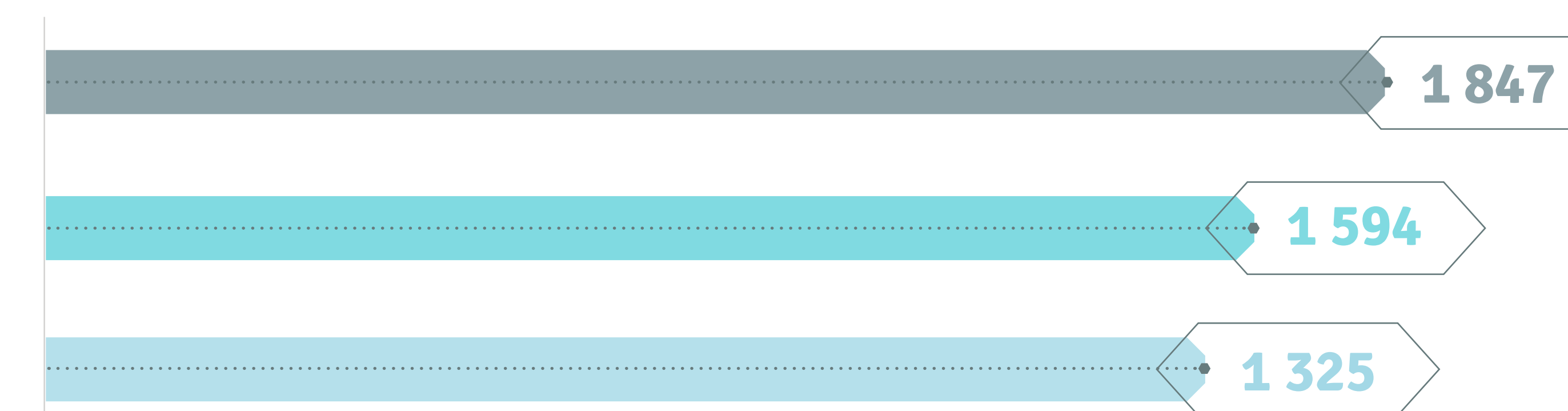
Количество клиентов розничного бизнеса и выпущенных карт

тыс. ед. на конец периода

Количество розничных клиентов



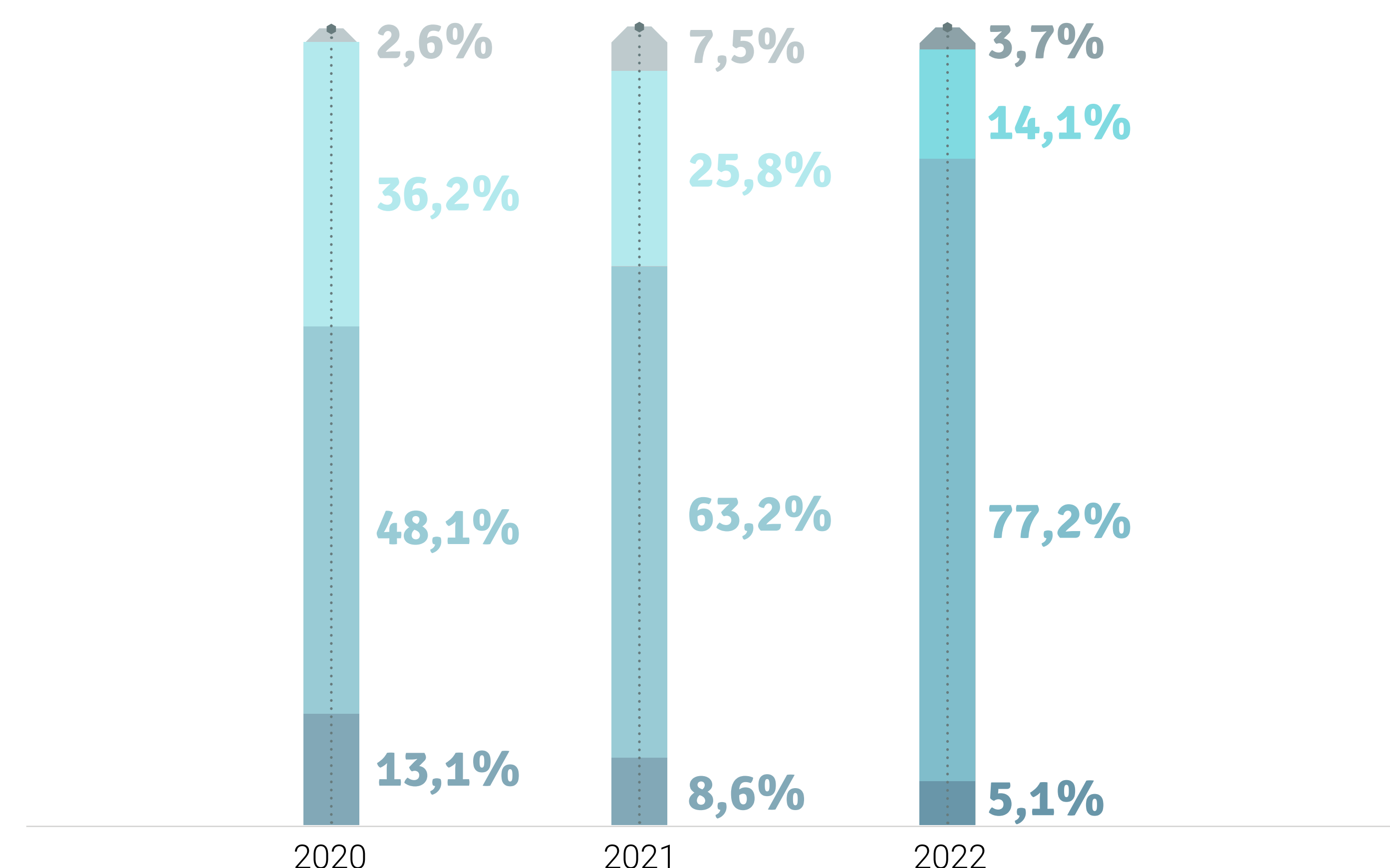
Количество выпущенных карт



● 2022 ● 2021 ● 2020

Структура кредитного портфеля розничного бизнеса

% на конец периода

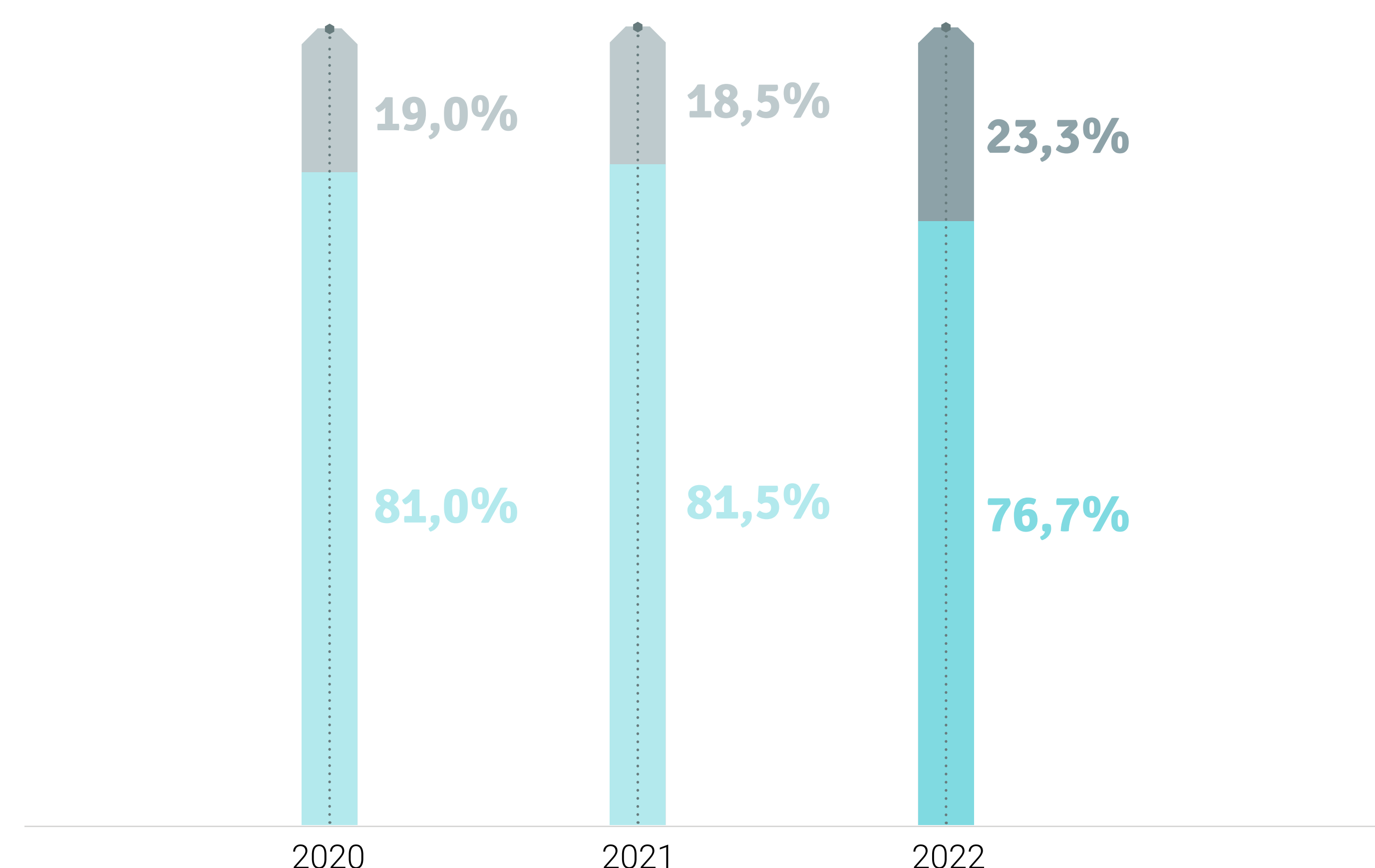


- Кредитные карты и автокредиты
- Прочие кредиты, обеспеченные залогом
- Потребительские кредиты
- Ипотечные кредиты

Розничный кредитный портфель Банка (нетто) вырос за 2022 год на 38,1% и достиг 428,4 млрд тенге. Основным фактором увеличения кредитного портфеля стал рост объема выдачи беззалоговых потребительских займов в 1,8 раза.

Структура депозитной базы розничного бизнеса

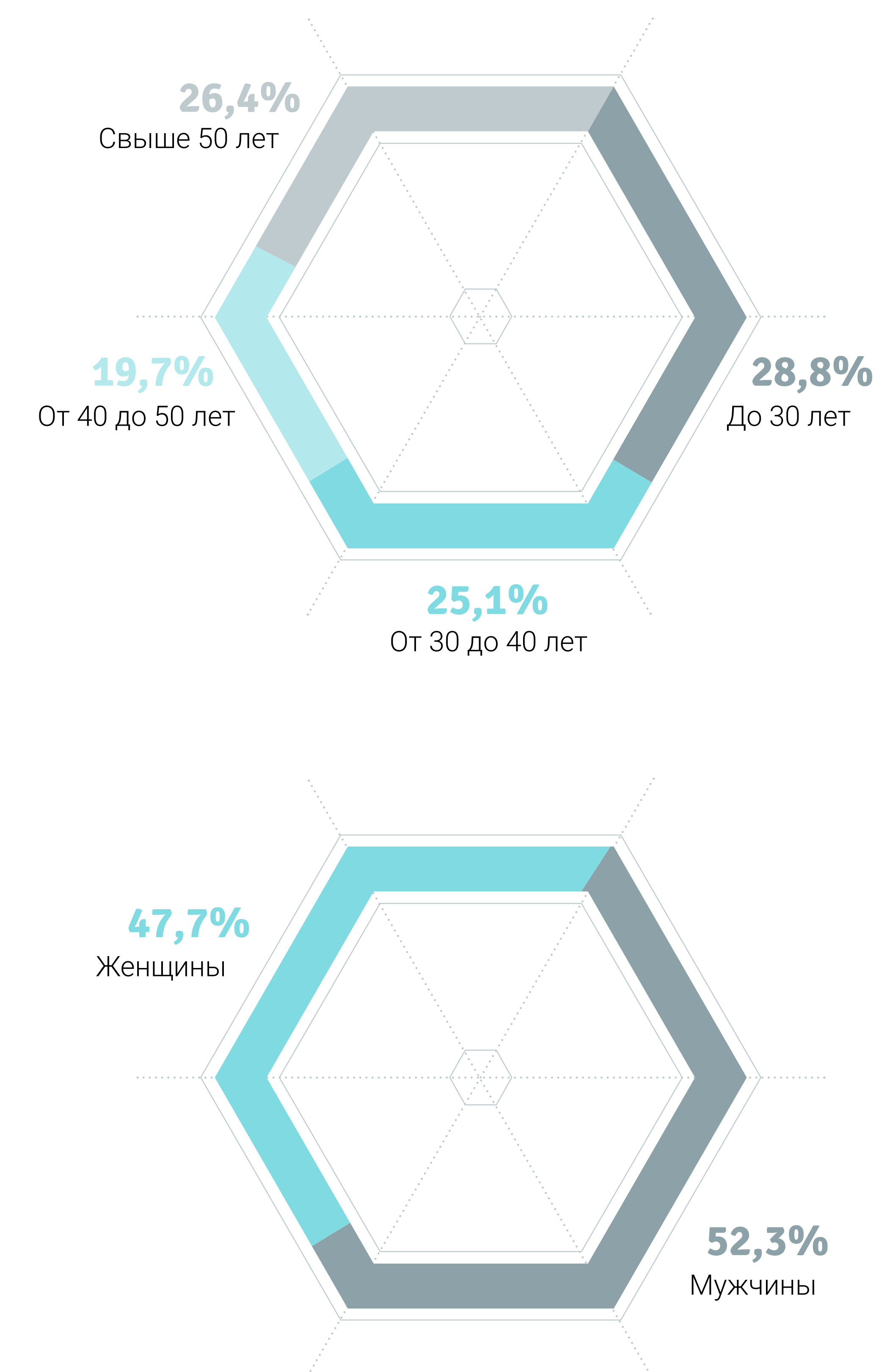
% на конец периода



- Текущие счета
- Депозиты

Депозитный портфель розничных клиентов Банка показал положительную динамику, увеличившись с начала 2022 года с 594,0 до 748,5 млрд тенге. Общая структура счетов и депозитов физических лиц не претерпела значительных изменений – наибольший удельный вес имеют депозиты, на которые приходится 76,7% от розничной депозитной базы.

Структура клиентов Банка по полу и возрасту по состоянию на конец 2022 года



Банк стремится сделать финансовые услуги доступными для разных групп населения, в силу чего структура розничной клиентской базы является довольно сбалансированной.

Развитие розничного сегмента

В 2022 году ForteBank продолжил работу по развитию мобильного приложения ForteApp: был расширен функционал приложения, улучшен пользовательский интерфейс, проведена интеграция с государственными сервисами, внедрены новые партнерские программы, усилена защита от мошеннических действий. Внедрение пула дополнительных операций (*закрытие счетов по картам и экспресс-кредитам, оформление справок по запросам клиентов, частичное и полное досрочное погашение кредитов и др.*) позволило Банку существенно оптимизировать трудозатраты сотрудников своих отделений.



МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ FORTEAPP СТАЛО ОДНИМ ИЗ ДИНАМИЧНО РАЗВИВАЮЩИХСЯ КАНАЛОВ ПРОДАЖ БАНКА В 2022 ГОДУ:

- объем онлайн-переводов за 2022 год вырос почти в два раза – с 1,5 до 2,8 трлн тенге;
- объем платежей увеличился на 46,7% – с 24,2 до 35,5 млрд тенге;
- количество безналичных покупок выросло на 25%, до 30,8 млн транзакций;
- количество бесконтактных покупок увеличилось в два раза и составило 6,3 млн транзакций;
- доля выдачи беззалоговых кредитов онлайн выросла с 20% до 86%;
- доля выпущенных посредством приложения карт выросла с 57% до 76%;
- доля онлайн-переводов через систему «Золотая Корона» увеличилась с 23% до 58%;
- почти все новые вклады Банка открываются в мобильном приложении;
- количество поставщиков услуг в мобильном приложении выросло по сравнению с началом года на 32% и составило 2 300 вендоров;
- NPS приложения ForteApp в 2022 году составил 41%;
- рейтинг ForteApp в магазинах мобильных приложений стабильно положительный: оценка в магазине App Store сохраняется на уровне 4,0; в Google Play оценка выросла с 4,0 до 4,5.

Количество зарегистрированных пользователей мобильного приложения по состоянию на конец 2022 года составило порядка 1,8 млн человек (*прирост на 756 351 пользователя, или 73% в сравнении с началом 2022 года*). Положительная динамика наблюдается также в ежемесячной пользовательской активности: количество активных пользователей возросло до 767 396 человек (*прирост на 238 093 человека, или 45% в сравнении с началом 2022 года*).



В 2022 ГОДУ БАНК ЗАПУСТИЛ НЕСКОЛЬКО НОВЫХ ПРОДУКТОВ:

- в рамках линейки продуктов Solo, которые также относятся к разряду премиальных, была запущена мультивалютная карта ForteSolo, предоставляющая возможность совершать операции как в тенге, так и в других валютах (*долларах США, евро, фунтах стерлингов*);
- клиенты Forte получили возможность выпуска «детской» карты для своих несовершеннолетних детей в мобильном приложении Банка;
- совместно с сетью «Технодом» был запущен партнерский продукт по кредитованию покупки бытовой техники и электроники;
- совместно с АО «Фонд развития промышленности» было начато автокредитование по льготной программе;
- был утвержден новый продукт «Автокредит» по собственной программе Банка;
- были изменены условия залогового кредитования по программе «Неотложные нужды».
- были изменены условия по вкладам и депозитам клиентов, включая уменьшение лимита неснижаемого остатка до 1 000 тенге;
- клиенты ForteBank первыми в стране получили возможность совершать моментальные денежные переводы на карты UnionPay по Казахстану и за рубеж;
- клиенты ForteBank получили возможность осуществлять в мобильном приложении международные переводы посредством системы SWIFT и внутренние переводы через систему моментальных платежей Национального Банка Республики Казахстан.

В отчетном году чистый процентный доход в сегменте МСБ вырос на 61,5% и достиг 40,4 млрд тенге. Чистый комиссионный доход вырос с 10,8 до 14,4 млрд тенге, чистая прибыль – с 27,6 до 45,1 млрд тенге.

Доходы в сегменте корпоративного бизнеса также существенно выросли: чистый процентный доход увеличился с 13,0 до 23,1 млрд тенге, чистая прибыль – с 13,6 до 27,9 млрд тенге.

По итогам года портфель займов корпоративным клиентам вырос на 102,5% – со 188,8 до 382,3 млрд тенге, портфель займов субъектам МСБ – на 27,2% и составил к концу года 344,3 млрд тенге.

Увеличение размеров портфелей и доходов в обоих сегментах во многом обусловлено изменением структуры рынка банковских услуг вследствие снижения присутствия российских игроков. В частности, в число заемщиков Банка вошли как компании с государственным участием, так и крупный частный бизнес.

61,5%

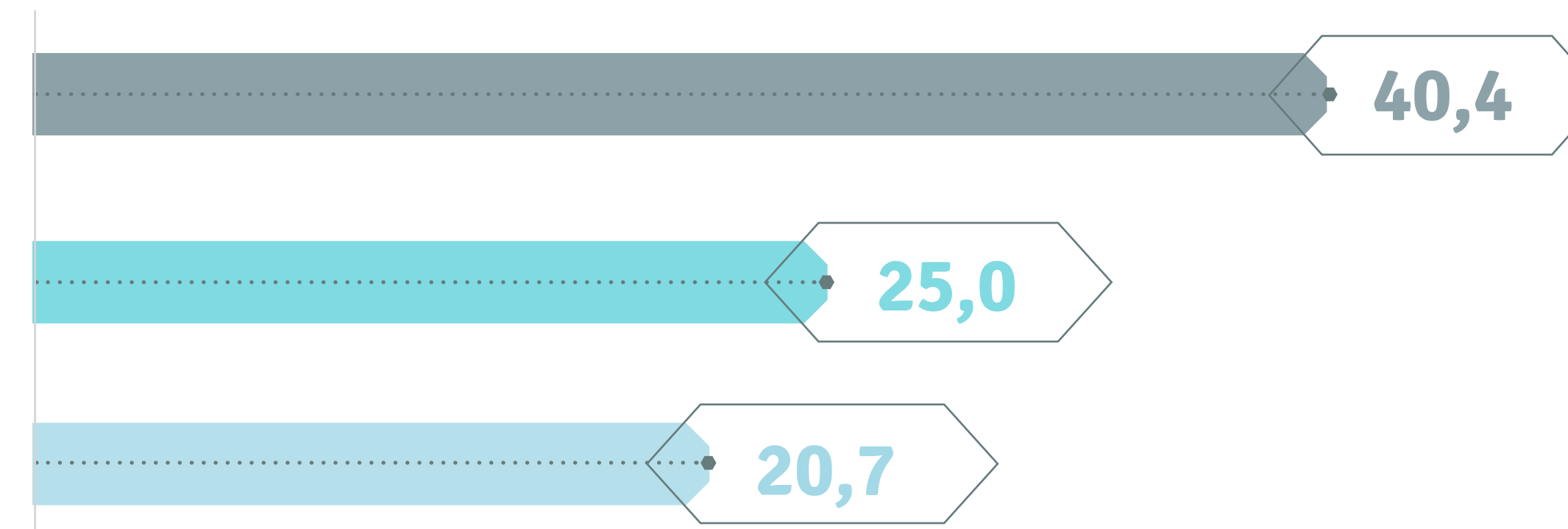
Рост чистого процентного дохода в сегменте МСБ

Стоит отметить растущее доверие к Банку клиентов, представляющих малый и средний бизнес: согласно исследованию международной ассоциации SME Banking Club, ForteBank вошел в топ-3 банков Казахстана по качеству работы с субъектами МСБ.

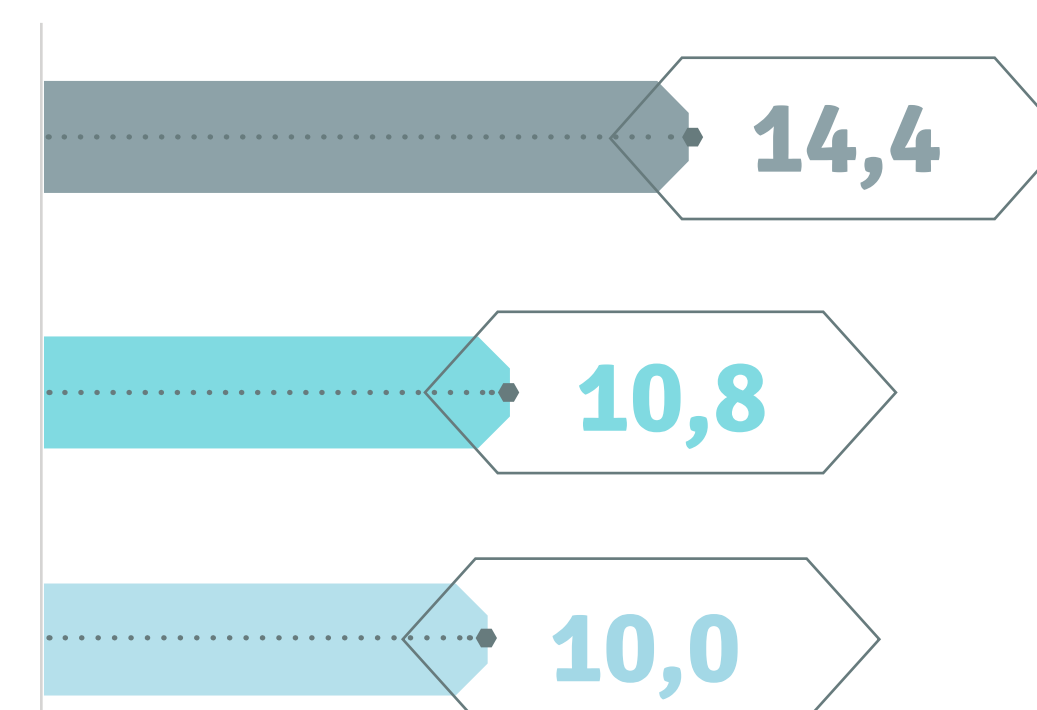
Доходы в сегменте МСБ

млрд тенге за период

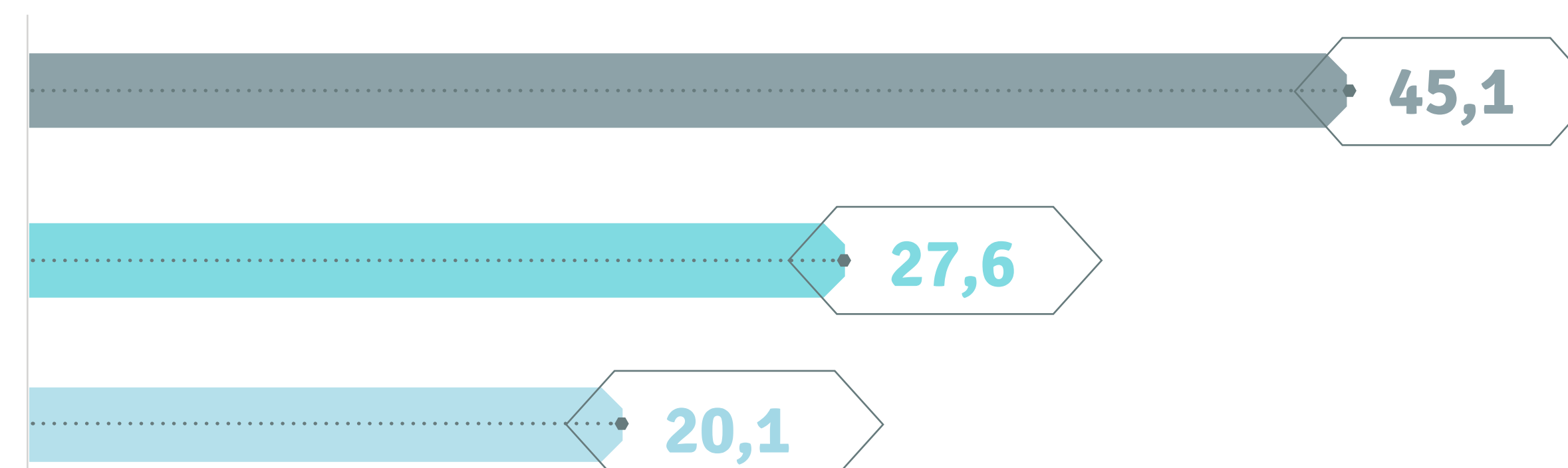
Чистый процентный доход



Чистый комиссионный доход



Чистая прибыль

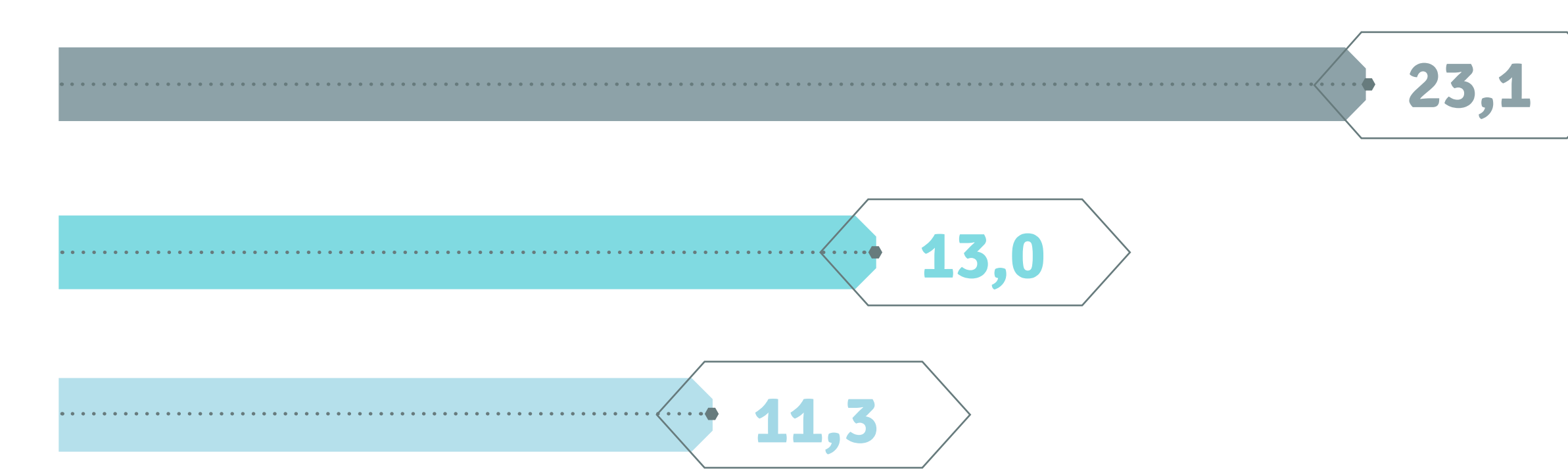


● 2022 ● 2021 ● 2020

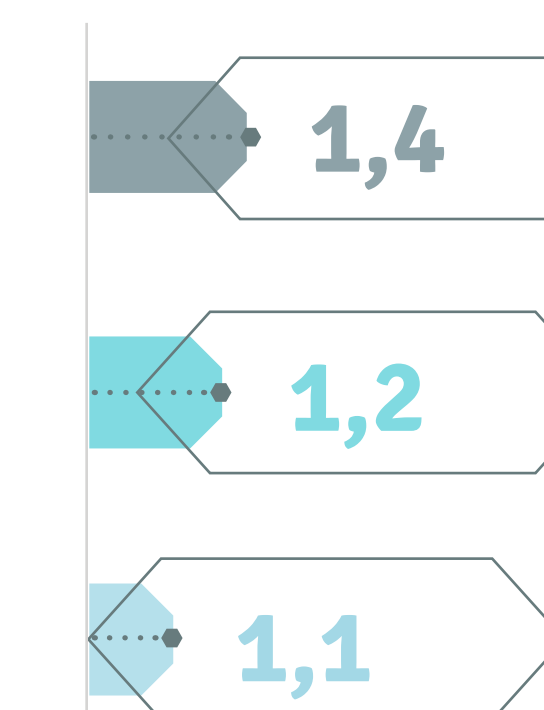
Доходы в сегменте корпоративного бизнеса

млрд тенге за период

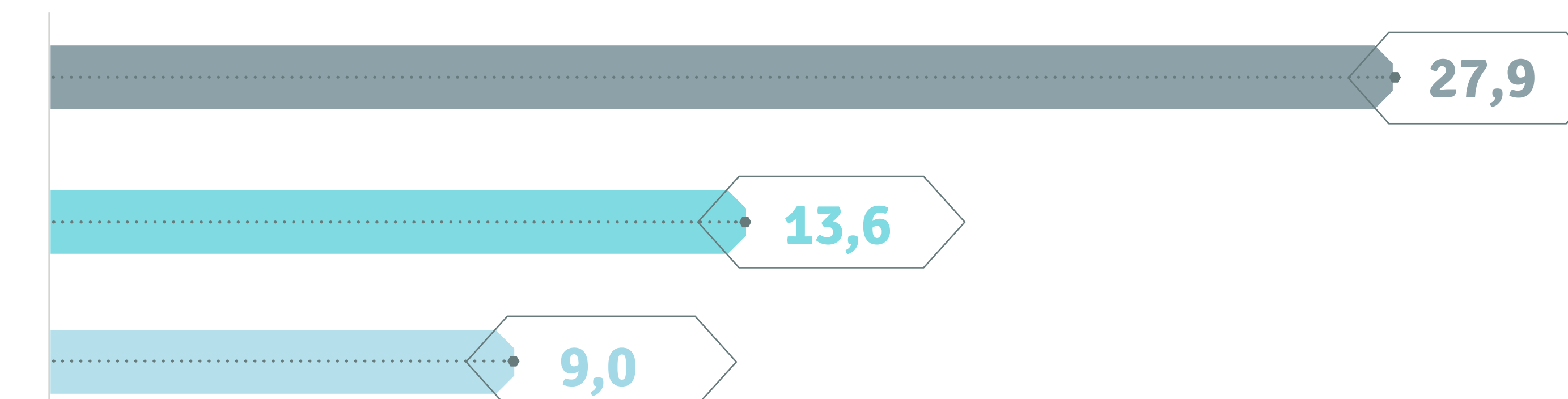
Чистый процентный доход



Чистый комиссионный доход



Чистая прибыль

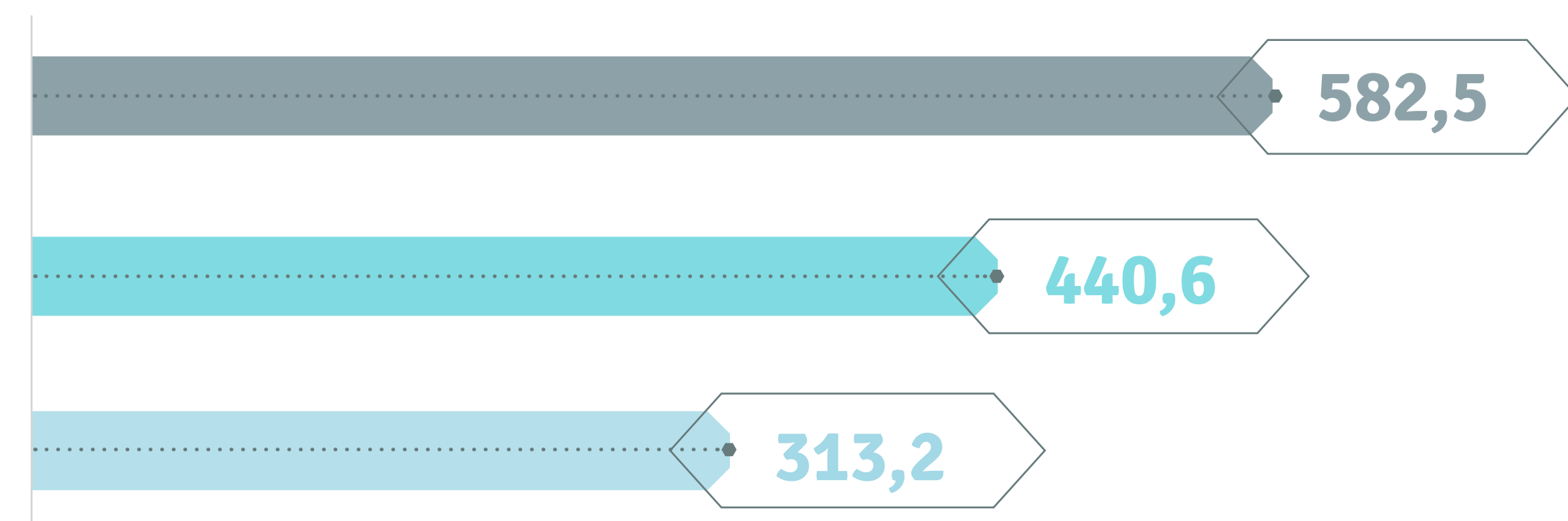


● 2022 ● 2021 ● 2020

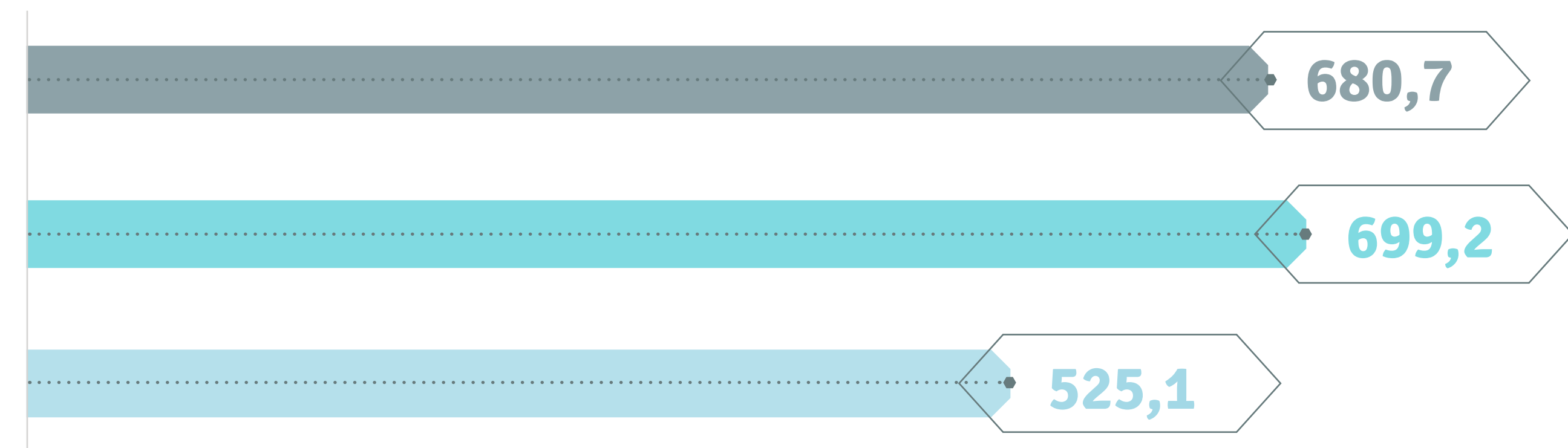
Депозитные портфели в сегментах корпоративного бизнеса и МСБ

млрд тенге

Сегмент МСБ



Корпоративный бизнес



● 2022 ● 2021 ● 2020

Объем вкладов субъектов МСБ за год вырос на 32,2% и достиг 582,5 млрд тенге. В то же время объем вкладов корпоративных клиентов снизился с 699,2 до 680,7 млрд тенге. Незначительное снижение объема вкладов и текущих счетов корпоративного бизнеса обусловлено, в частности, диверсификацией активов крупных компаний.

В 2023 году в ForteBank планирует начать предоставлять юридическим лицам нефинансовые сервисы и услуги, что значительно повысит удобство использования банковских сервисов. Банк постепенно трансформируется из хранителя денег и кредитора в помощника, который упрощает зарабатывание денег и ведение бизнеса.

ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА ОБСЛУЖИВАНИЯ И ДОСТУПНОСТИ УСЛУГ В СЕГМЕНТЕ МСБ В 2022 ГОДУ



Субъекты МСБ получили возможность оформлять займы онлайн.



Предусмотрена возможность размещения депозита и овернайтa в мобильном приложении.



Запущен Campaign management – процесс взаимодействия с клиентами МСБ, направленный на своевременное информирование клиентов и формирование лучших предложений.



Запущен продукт FortePOS, который позволяет клиентам Банка принимать платежи по бесконтактным картам VISA / MasterCard / UnionPay посредством мобильного телефона.



В 2022 году выпуск корпоративных карт Банка вырос в четыре раза, и прирост составил более 400% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Увеличению выпуска карт способствовала возможность онлайн выпуска корпоративных карт, а также расширение сервисов, предоставляемых держателям корпоративных карт посредством удаленных каналов обслуживания.

ForteBank продолжает проводить последовательную работу по поддержанию хорошего качества и улучшению текущего ссудного портфеля.

Кроме того, Банк проводит работу по трансформации в ликвидные активы Банка неработающих активов портфеля «Heritage» (перевод с английского «Наследие»), который включает в себя проблемные займы, перешедшие к Forte от АО «Альянс Банк» и АО «Темірбанк». В течение 2022 года совокупный объем просроченной задолженности уменьшился с 38,91 до 36,50 млрд тенге, а доля NPL в кредитном портфеле снизилась с 4,9% до 4,5%.

Динамика качества ссудного портфеля* Банка

Показатель	1 января 2021	1 января 2022	1 января 2023
Ссудный портфель, млрд тенге	833,0	847,1	1 238,6
Кредитно-обесцененные займы**, млрд тенге	214,8	111,6	107,9
Доля кредитно-обесцененных займов в ссудном портфеле, %	25,8%	13,2%	8,7%
Провизии по ссудному портфелю, млрд тенге	83,3	38,2	65,1
Покрытие провизиями кредитного портфеля, %	10,0%	4,7%	5,3%

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

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

МЕРЫ ПО РАБОТЕ С ПРОБЛЕМНЫМ ПОРТФЕЛЕМ

ВЗЫСКАНИЕ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

План	Факт
10 000	23 800
млн тенге	млн тенге

За 2022 год погашение по проблемному портфелю, включая портфель «Heritage», составило 23,8 млрд тенге при плановом объеме 10,0 млрд тенге (исполнение 238%).
При этом за 2014-2022 годы было взыскано 377 млрд тенге.

УЧАСТИЕ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПРОГРАММЕ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ

За 2022 год привлечен вклад на сумму 8,5 млрд тенге и оказана поддержка по примерно 1 400 займам на сумму задолженности по основному долгу 13,3 млрд тенге.
За период 2015-2022 годов привлечено 88,5 млрд тенге по ставкам 0,1% и 2,99%, оказана поддержка по примерно 15 000 займам на сумму задолженности по основному долгу 218 млрд тенге.

РЕАЛИЗАЦИЯ НЕПРОФИЛЬНЫХ АКТИВОВ

План	Факт
7 800	9 794
млн тенге	млн тенге

Совокупная стоимость 498 единиц непрофильного имущества на балансе Банка составила на конец отчетного года 36,0 млрд тенге. За 2022 год было реализовано объектов на сумму 9,8 млрд тенге при плановом объеме 7,8 млрд тенге (исполнение плана 126%). При этом за 2015-2022 годы было реализовано непрофильного имущества на 106,2 млрд тенге.

ПОРТФЕЛЬ HERITAGE***

План	Факт
28 419	27 900
млн тенге	млн тенге

К концу 2022 года портфель Heritage снизился до 27,9 млрд тенге при плановом значении 46,2 млрд тенге.
При этом по состоянию на 1 января 2014 года объем портфеля Heritage составлял 450 млрд тенге.

*** Портфель, включающий в себя проблемные займы и активы, перешедшие к Forte от АО «Альянс Банк» и АО «Темірбанк».

Структура баланса

Консолидированные активы Банка выросли за 2022 год на 15,0% и составили 2 789,4 млрд тенге.

Рост активов был обусловлен преимущественно ростом кредитного портфеля: балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам Банка, увеличилась на 45,1% и достигла 1 173,5 млрд тенге. Значение строки «Денежные средства и их эквиваленты» выросло на 5,8%, главным образом за счет роста средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан (*рост более чем на 112 млрд тенге*). Размер портфеля ценных бумаг Банка фактически не изменился, а объем средств, размещенных в других финансовых организациях, снизился на 33,9%. Обязательства Банка выросли на 13,9% и достигли 2 445,6 млрд тенге. При этом текущие счета и депозиты клиентов выросли на 16,0% (*с 1 733,8 до 2 011,7 млрд тенге*), кредиторская задолженность по договорам «репо» – на 171,2% (*с 25,1 до 68,0 млрд тенге*), в то время как размер размещенных в Банке средств банков и иных финансовых организаций снизился на 21,6% (*с 85,2 до 66,8 млрд тенге*).

Собственный капитал Банка увеличился по итогам 2022 года на 23,8% – с 277,7 до 343,8 млрд тенге. Прибыль по итогам 2022 года составила 98,1 млрд тенге, тем самым полностью покрыв накопленные убытки прошлых лет (*показатель убытка на конец 2021 год составил 83,4 млрд тенге*).

98,1 млрд тенге

Прибыль по итогам 2022 года

343,8 млрд тенге

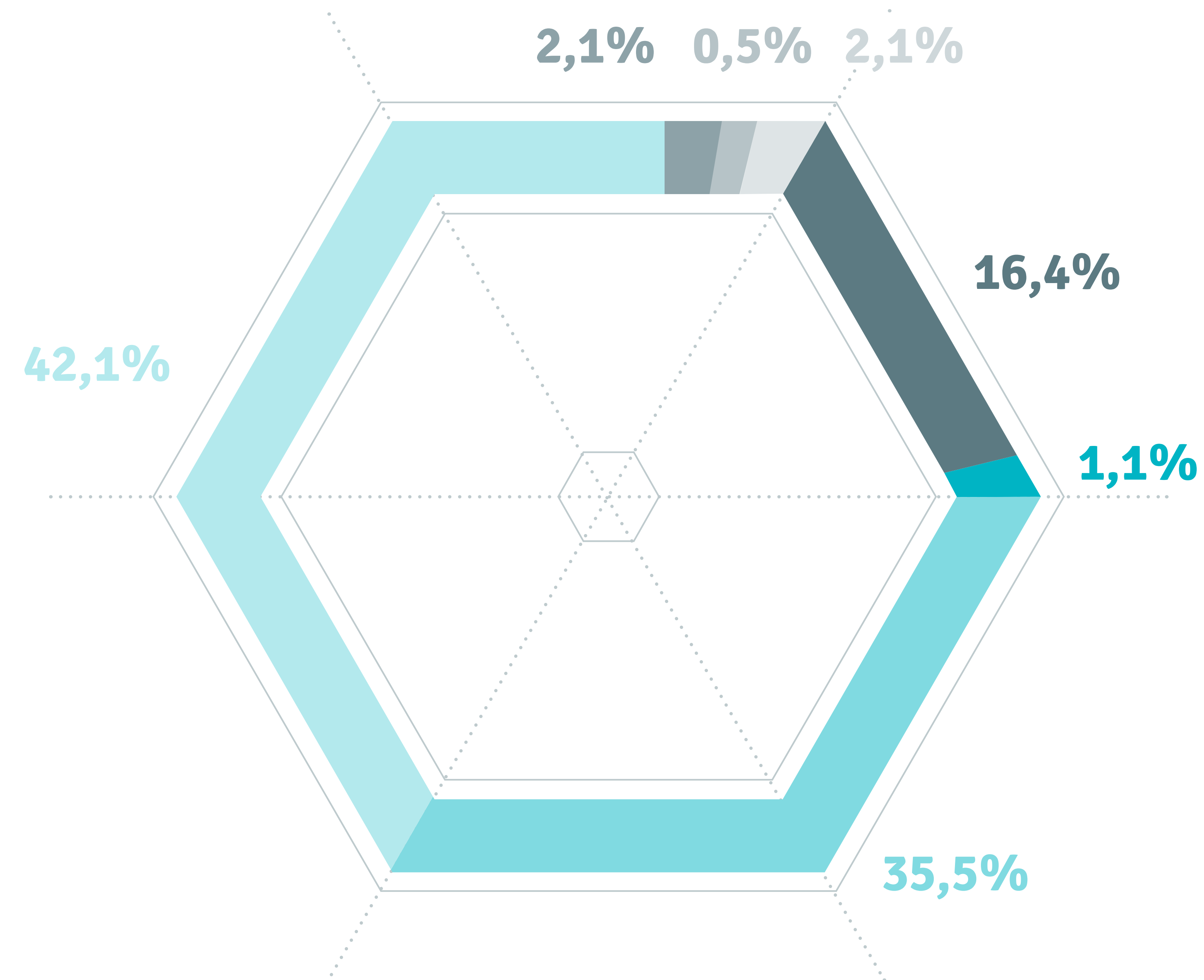
Капитал

Консолидированный баланс Банка

млрд тенге на конец года

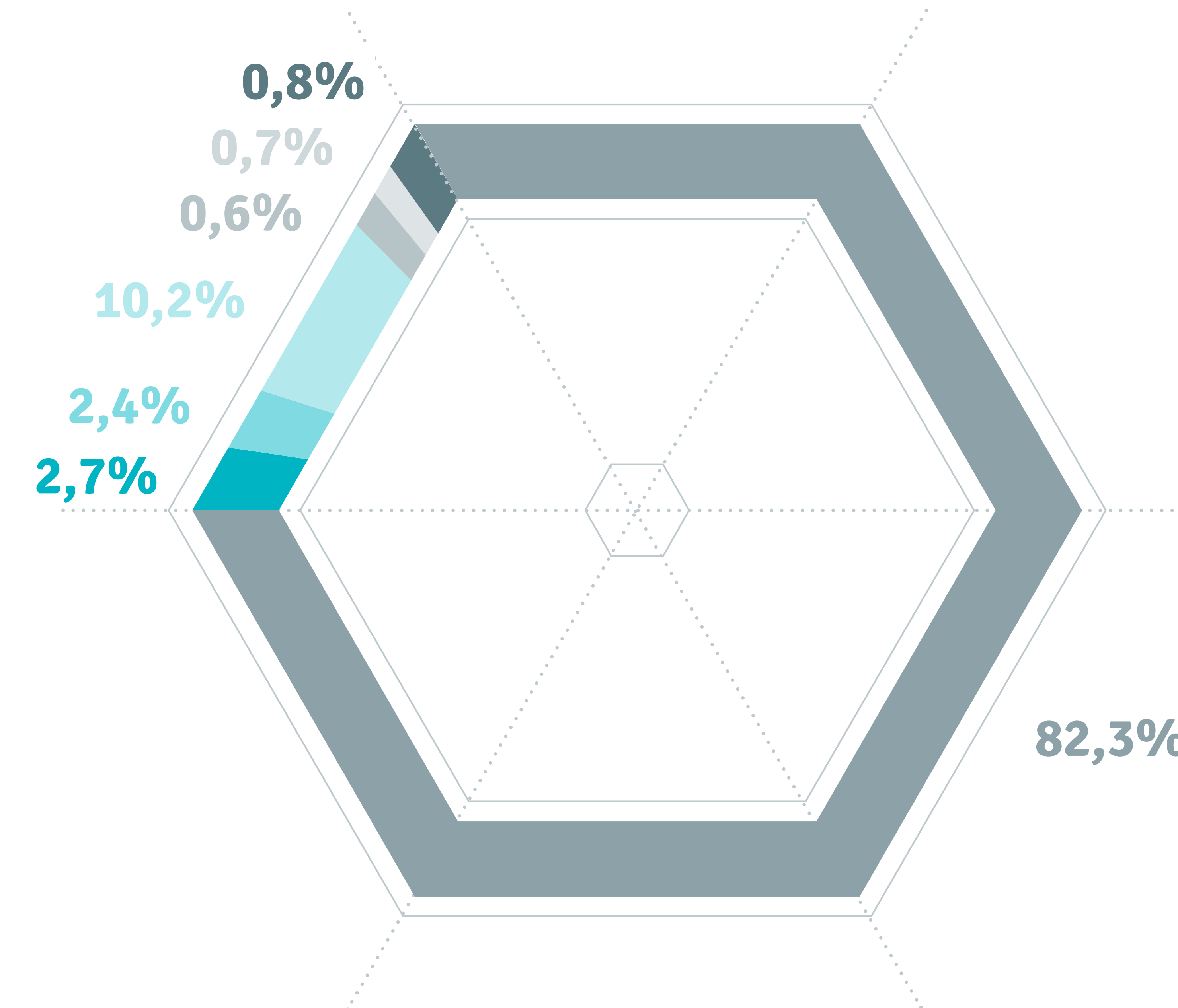
Показатель	2020	2021	2022	Изм. 2022 / 2021
Активы	2 089,3	2 425,8	2 789,4	15,0%
Денежные средства и их эквиваленты	311,6	432,9	457,9	5,8%
Средства в финансовых организациях	73,7	46,9	31,0	-33,9%
Торговые и инвестиционные ценные бумаги	787,5	988,1	993,3	0,5%
Кредиты, выданные клиентам	749,7	808,9	1 173,5	45,1%
Основные средства	65,8	62,6	59,0	-5,8%
Нематериальные активы	11,2	14,1	14,6	3,2%
Прочие активы	89,7	72,1	59,9	-16,9%
Обязательства	1 826,1	2 148,2	2 445,6	13,9%
Текущие счета и депозиты клиентов	1 387,2	1 733,8	2 011,7	16,0%
Средства банков и прочих финансовых организаций	130,5	85,2	66,8	-21,6%
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	21,7	25,1	67,9	170,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	240,2	253,1	249,5	-1,4%
Отложенные налоговые обязательства	11,2	14,0	13,9	-0,7%
Субординированный долг	20,5	20,5	16,8	-18,0%
Прочие обязательства	14,8	16,5	19,0	15,2%
Капитал	263,3	277,7	343,8	23,8%

**Структура активов Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года
(на консолидированной основе)**



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

**Структура обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года
(на консолидированной основе)**



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

На конец 2022 года наибольший удельный вес в структуре активов Банка приходился на кредиты клиентам (42,1%), портфель ценных бумаг (35,5%) и денежные средства и их эквиваленты (16,42%). В структуре фондирования Банка 82,3% приходилось на текущие счета и депозиты клиентов, 10,2% – на выпущенные долговые ценные бумаги, представляющие собой старшие облигации.

Доходы и рентабельность

Приток новых клиентов и рост объемов кредитования стали основной причиной увеличения процентных доходов Банка, которые выросли в сравнении с 2021 годом на 35,1% и составили 260,7 млрд тенге. Наиболее значимым видом процентных доходов являются доходы по выданным клиентам кредитам, которые выросли в сравнении с предыдущим годом на 39,5% и составили 163,8 млрд тенге.

Процентные расходы выросли на 36,0% и составили 132,1 млрд тенге. Наибольшая доля (61,8%) в их структуре приходится на выплату процентов по вкладам клиентов, суммарное значение которой в 2022 году составило 81,7 млрд тенге.

Чистый процентный доход вырос на 34,1% и достиг 128,6 млрд тенге. Рост чистого процентного дохода Банка стал основной причиной увеличения его чистой прибыли, которая выросла с 64,1 млрд тенге в 2021 году до 98,1 млрд тенге по итогам 2022 года.

Непроцентные доходы Банка выросли на 86,9% при росте непроцентных расходов на 52,2%. Основным фактором роста непроцентных доходов стало более чем трехкратное увеличение чистого дохода от операций с иностранной валютой – с 11,0 до 49,9 млрд тенге. Чистые комиссионные доходы Банка выросли на 6,6% (с 22,5 до 24,0 млрд тенге).

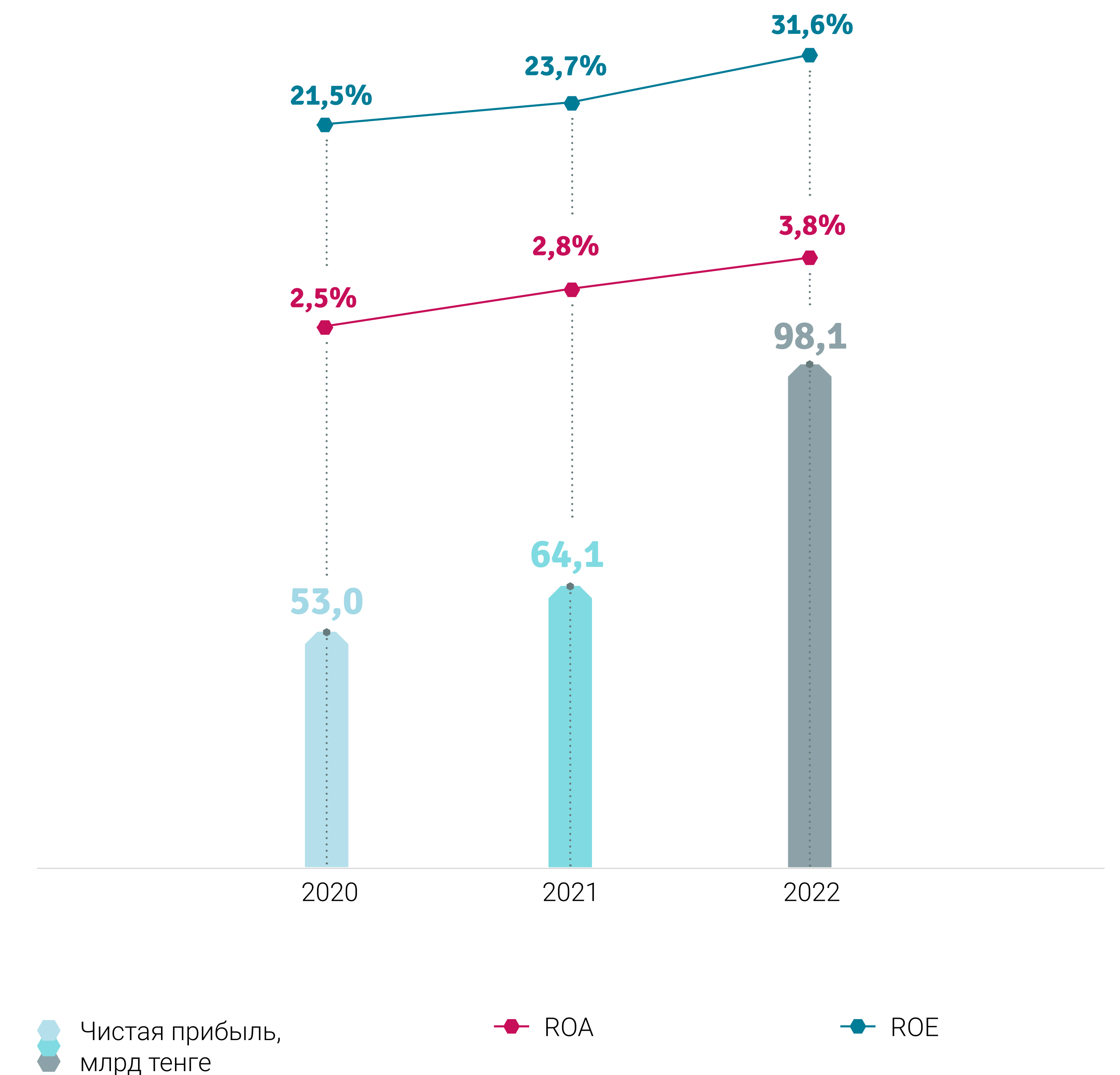
Доходы и расходы Банка (основные показатели на консолидированной основе)

млрд тенге

Показатель	2020	2021	2022	Изм. 2022 / 2021
Чистый процентный доход*, в том числе:	95,0	95,9	128,6	34,1%
Процентные доходы	185,5	193,0	260,7	35,1%
Процентные расходы	(90,5)	(97,1)	(132,1)	36,0%
Непроцентные доходы, в том числе:	67,6	40,4	75,4	86,9%
Комиссионные доходы	35,5	37,3	36,2	(2,9%)
Комиссионные расходы	(14,3)	(14,8)	(12,2)	(17,3%)
Непроцентные расходы, в том числе:	(98,7)	(69,2)	(105,3)	52,2%
Расходы по кредитным убыткам	(39,0)	(9,9)	(37,7)	281,0%
Общие и административные расходы	(48,8)	(51,3)	(62,2)	21,3%
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	64,0	67,1	98,7	47,1%
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(11,0)	(3,0)	(0,6)	(79,4%)
Чистая прибыль	53,0	64,1	98,1	53,1%

* Значения процентных доходов рассчитаны с использованием эффективной процентной ставки.

Показатели рентабельности Банка



В результате опережающего роста чистой прибыли выросли показатели рентабельности Банка. Рентабельность активов (ROA) составила 3,8% против 2,8% в 2021 году, рентабельность капитала (ROE) выросла с 23,7% в 2021 году до 31,6% в 2022 году.

Выполнение пруденциальных нормативов

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк выполнял все действующие пруденциальные нормативы с многократным превышением нормативных значений.

Расчетные значения коэффициентов достаточности собственного капитала несколько снизились по сравнению с началом года в силу возросшей активности Банка на кредитном рынке, что стало причиной роста балансовой стоимости активов (с 2 425,8 до 2 789,4 млрд тенге) и расчетного значения активов, взвешенных по степени риска (с 1 089,9 до 1 609,2 млрд тенге).

Расчетные значения коэффициентов ликвидности, за исключением коэффициента k4-1, по состоянию на конец 2022 года также несколько снизились в сравнении с началом года в силу изменения структуры активов Банка.

Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2022	Фактическое значение на 1 января 2023
Компоненты для расчета коэффициентов достаточности собственного капитала, млрд тенге			
Капитал 1-го уровня		252,1	315,1
Капитал 2-го уровня		12,9	10,4
Регуляторный капитал		265,0	325,4
Активы, взвешенные по степени риска (RWA)		1 089,9	1 609,2
Коэффициенты достаточности собственного капитала			
Коэффициент k1	7,5%	23,1%	19,6%
Коэффициент k1-2	8,5%	23,1%	19,6%
Коэффициент k2	10%	24,3%	20,2%
Коэффициенты ликвидности			
Коэффициент текущей ликвидности k4	0,3	1,870	1,226
Коэффициент срочной ликвидности k4-1	1	3,150	3,083
Коэффициент срочной ликвидности k4-2	0,9	2,550	2,625
Коэффициент срочной ликвидности k4-3	0,8	2,170	2,222



01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

01. ПОРТРЕТ
БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

03. ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

≥ 29 000 акционеров

31,6 %
рентабельность
капитала (ROE)

СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

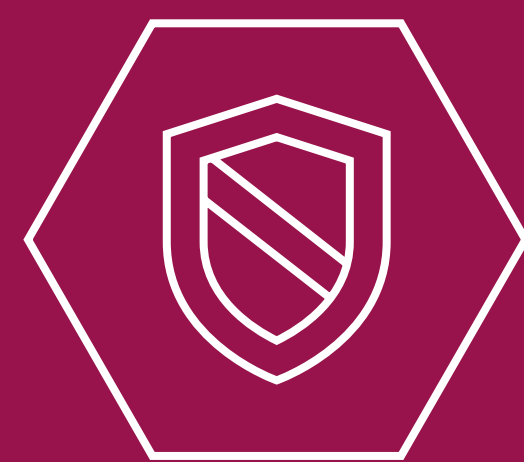
07. ПРИЛОЖЕНИЯ

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 с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» (октябрь 2010 года), наилучших казахстанских и зарубежных практик, а также общепринятых правил деловой этики и обычаев делового оборота.

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

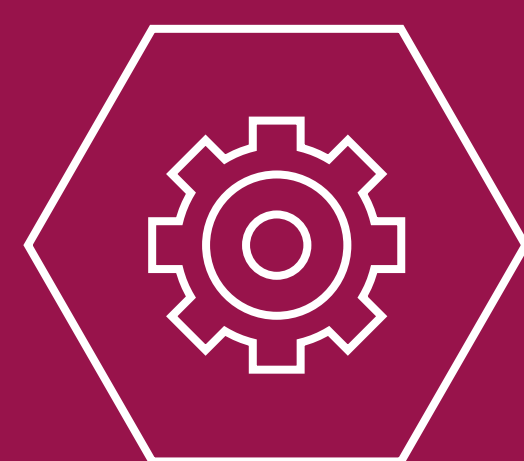
Банк рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности своей деятельности, укрепления репутации, снижения затрат на привлечение капитала, увеличения своей рыночной стоимости. Нормы ККУ распространяются на взаимодействие между органами и должностными лицами Банка, отношения Банка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

ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В СООТВЕТСТВИИ С ККУ



Защита прав и интересов акционеров Банка

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



Эффективное управление

Управление, осуществляющееся на основе долгосрочных ориентиров и стратегии развития



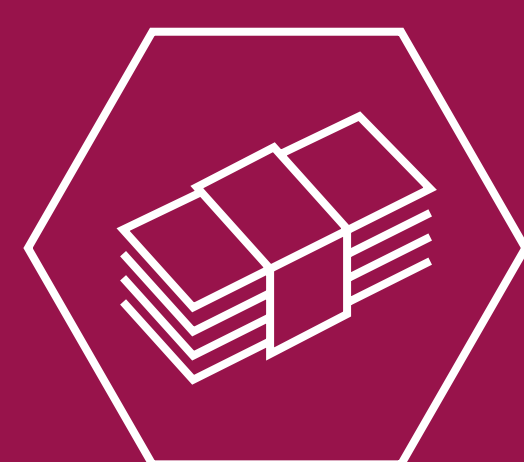
Подотчетность и ответственность

Подотчетность Совета директоров и Правления Общему собранию акционеров Банка



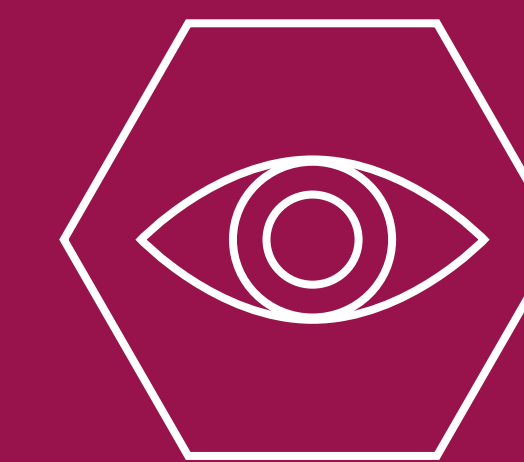
Законность и этичность

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



Эффективная дивидендная политика

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



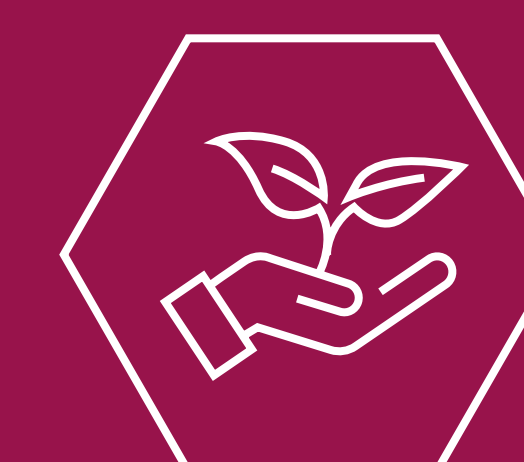
Прозрачность и объективность раскрытия информации о Банке и его деятельности

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



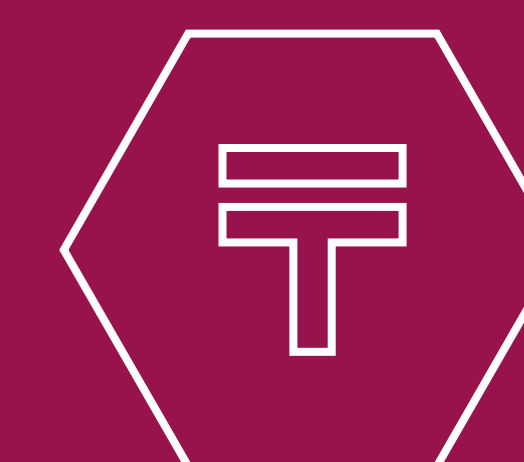
Эффективная кадровая политика

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



Охрана окружающей среды

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



Активное содействие развитию финансовой системы Республики Казахстан

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

СТРУКТУРА АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2022 года количество объявленных простых акций Банка составило 150 003 000 000 штук, количество размещенных простых акций – 92 387 104 089 штук. Привилегированные акции у Банка отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2022 года бенефициарным собственником и конечным контролирующим акционером 84,32% акций в обращении* являлся казахстанский бизнесмен Булат Утемуратов. Годом ранее доля Б. Утемуратова составляла 89,32% от акций в обращении, но в декабре 2022 года 5,0% от акций в обращении были проданы Алидару Утемуратову. 10,68% от простых акций в обращении (включая акции, являющиеся базовым активом глобальных депозитарных расписок) по состоянию на конец 2022 года находились в свободном обращении среди порядка 30 тысяч акционеров, представляющих физические и юридические лица как в Казахстане, так и за его пределами.

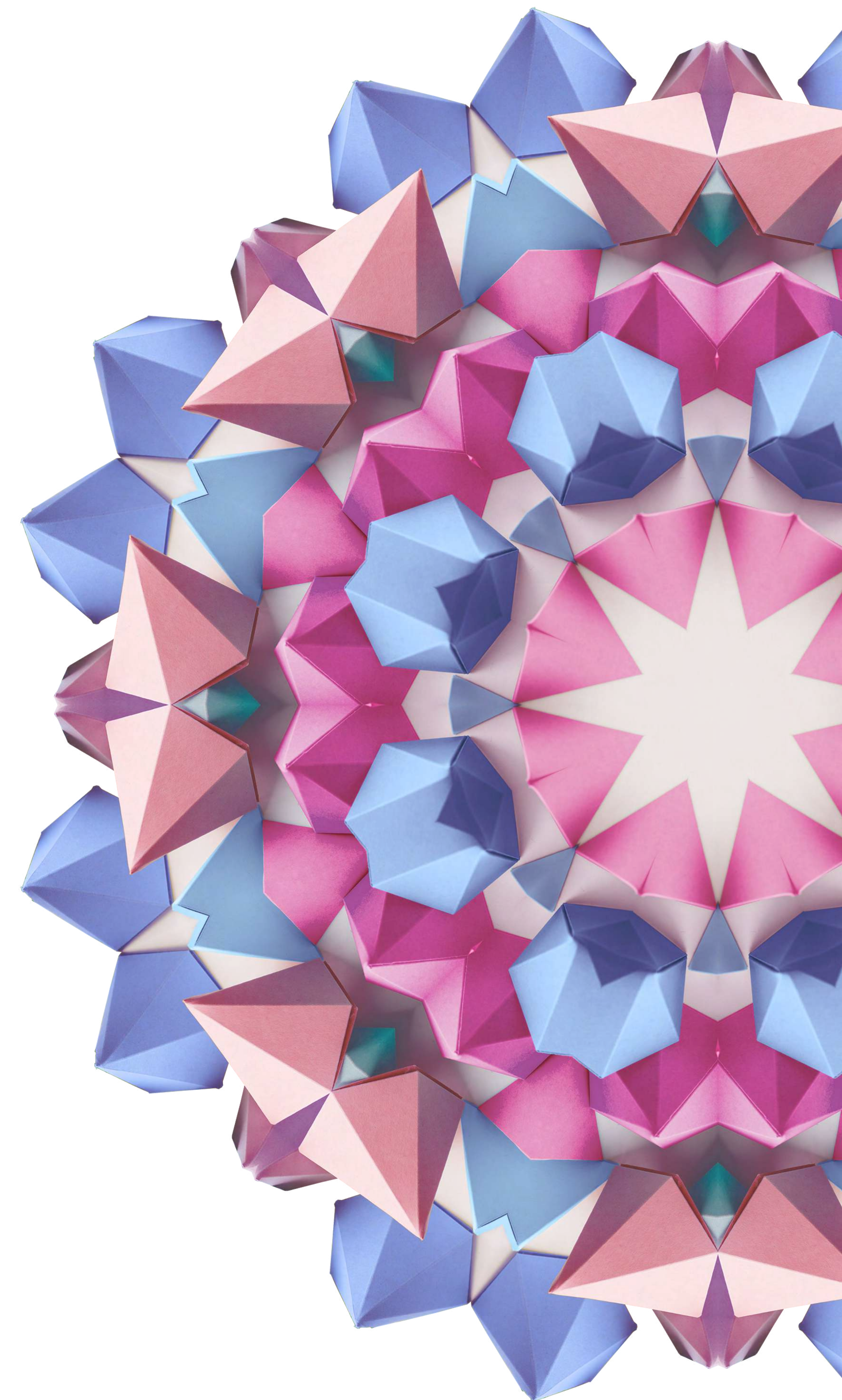
Изменения в составе акционеров Банка в 2022 году

Показатель	1 января 2022	1 января 2023
Количество размещенных простых акций, шт.	92 387 104 089	92 387 104 089
Количество выкупленных простых акций, шт.	1 934 376 697	1 934 434 167
Количество простых акций в обращении, шт.	90 452 727 392	90 452 669 892
Количество акций в обращении, принадлежащих Б. Утемуратову, шт.	80 794 031 785	76 271 395 415
Доля акций в обращении, принадлежащих Б. Утемуратову, %	89,32%	84,32%
Количество акций в обращении, принадлежащих А. Утемуратову, шт.	0	4 522 636 370
Доля акций в обращении, принадлежащих А. Утемуратову, %	0,0%	5,00%

10,68%

Количество простых акций в свободном обращении

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



ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ

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

В ККУ БАНКА ЗАКРЕПЛЕНЫ СЛЕДУЮЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ:

- 1** Дивидендная политика Банка обеспечивает прозрачность механизма определения размера дивидендов по простым акциям Банка, порядка их начисления и выплаты и направлена на повышение благосостояния акционеров Банка и увеличение его капитализации;
- 2** начисление и выплата дивидендов по простым акциям Банка строятся на основе достоверной информации о реальном состоянии бизнеса Банка и наличии условий для таких начислений и выплат.

Современный Forte начал свою дивидендную историю в 2017 году с выплаты дивидендов по результатам деятельности в 2016 году. После этого выплаты дивидендов осуществлялись ежегодно, за исключением 2022 года, когда, несмотря на рекордную чистую прибыль Банка за 2021 год, ввиду геополитической напряженности в регионе и неопределенности ведения бизнеса, годовым Общим собранием акционеров было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам деятельности Банка в 2021 году и оставить полученный доход в распоряжении Банка.

49,99%

Доля чистой прибыли Банка, направленная на выплату дивидендов за 2022 год

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%

ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

В соответствии с п. 5 ст. 80 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» (*Закон о рынке ценных бумаг*) порядок осуществления деятельности по ведению системы реестра держателей ценных бумаг устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа и сводом правил центрального депозитария. С 1 января 2019 года функции центрального депозитария исполняет АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», в связи с чем по вопросам, связанным с реестрами акций, Банк руководствуется данными, полученными от АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

~30 000

Количество акционеров Банка (физических и юридических лиц) по состоянию на 1 января 2023 года

Акционеры ForteBank пользуются всеми правами, предоставленными Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (*Закон об акционерных обществах*), что также отражено в Уставе Банка. В частности, акционер имеет право:

- участвовать в управлении Банком в порядке, установленном Законом об акционерных обществах и (или) Уставом Банка;
- при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Общества предлагать Совету директоров включить дополнительные вопросы в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с Законом об акционерных обществах и Уставом Банка;
- получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом Банка;
- предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров Общества;
- оспаривать в судебном порядке решения, принятые органами Банка;
- 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 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;
- обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение 30 календарных дней с даты поступления запроса в Банк;
- на часть имущества при ликвидации Банка;
- преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом об акционерных обществах, и прочее.

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

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

Банк не препятствует своим акционерам в распоряжении принадлежащими им акциями Банка (в том числе в отчуждении этих акций). Банк своевременно информирует своих акционеров (в соответствии с Уставом Банка и требованиями законодательства Республики Казахстан) о дате, времени и месте проведения Общего собрания акционеров Банка, 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 и пр.

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Forte придерживается принципов прозрачности и объективности раскрытия информации о себе и своей деятельности. Порядок и процедуры раскрытия информации закреплены в Уставе и ККУ Банка. В частности, в ККУ Банка закреплено его стремление предоставлять заинтересованным сторонам доступную, актуальную, правдивую и понятную информацию в необходимом и достаточном объеме.

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

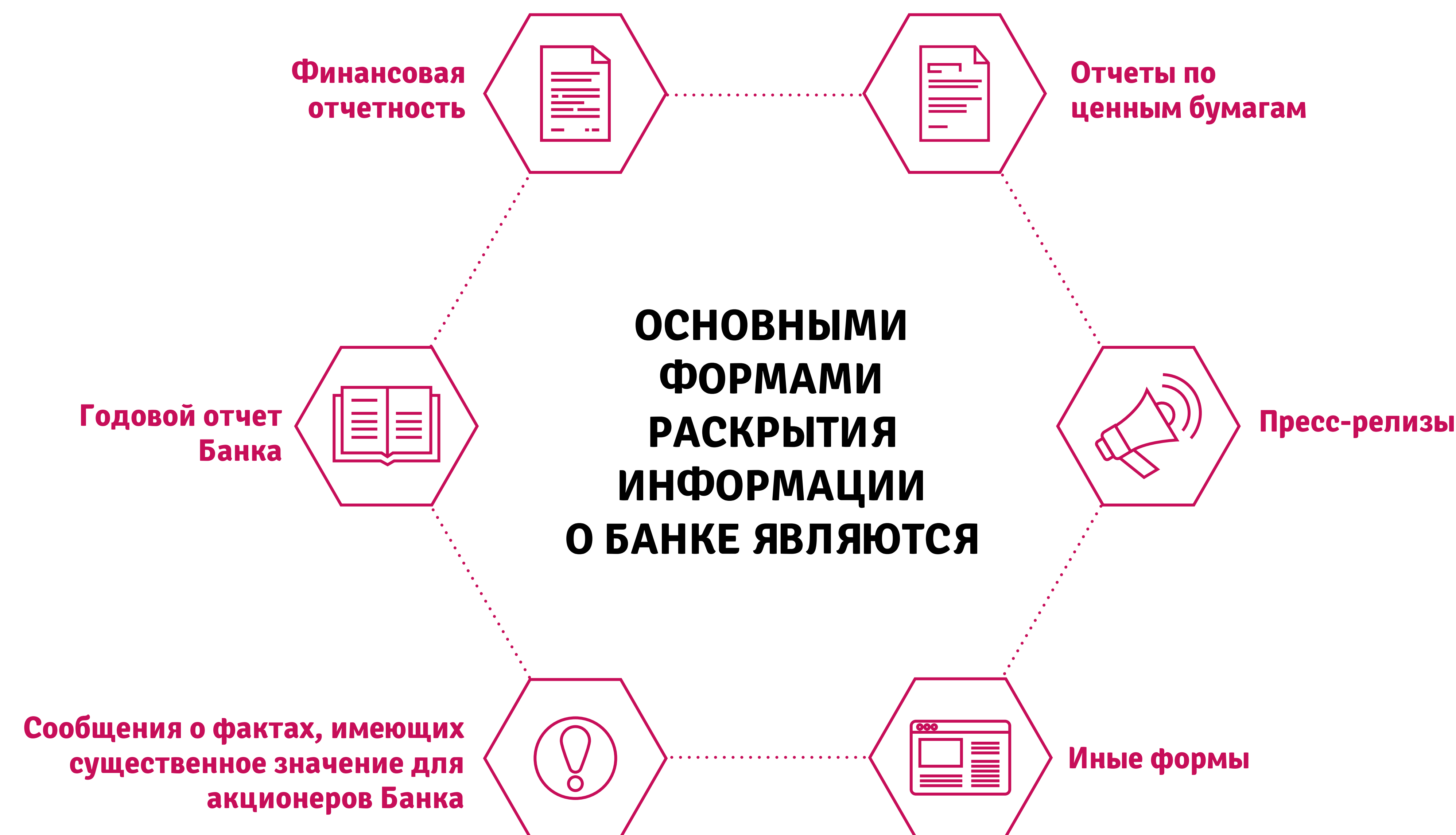
Сбалансированная информационная открытость Банка призвана обеспечить прозрачность его корпоративного управления, за исключением вопросов, являющихся коммерческой, служебной, банковской и иной охраняемой законом тайной.

Банк раскрывает информацию в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан, требованиями фондовых бирж, на которых в листинге 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), а также правила ее раскрытия, процедуры предоставления раскрываемой информации.

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 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 и инвесторов Банка;
- 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.



ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

Органами управления Банка являются:

ВЫСШИЙ ОРГАН

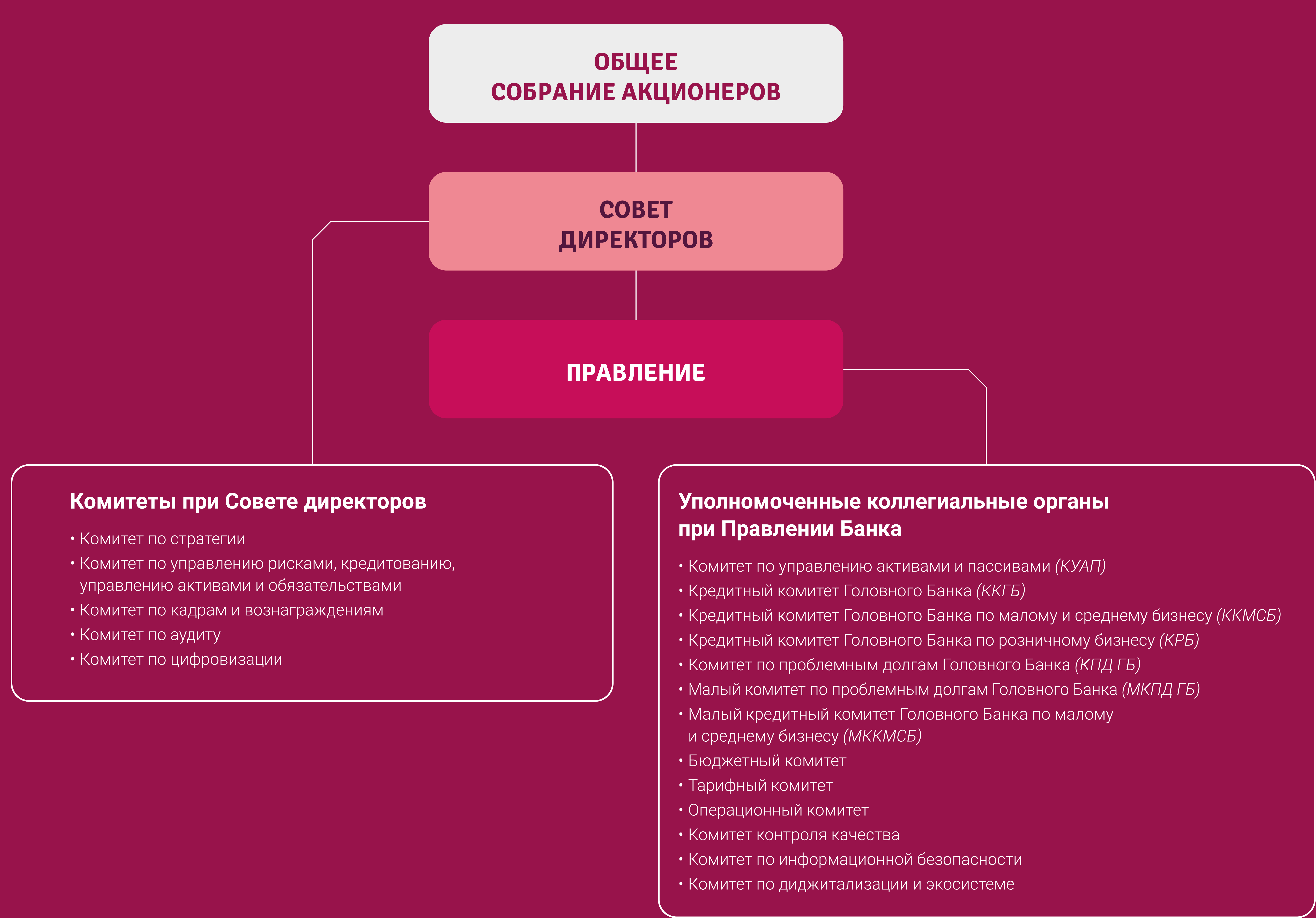
Общее собрание акционеров

ОРГАН УПРАВЛЕНИЯ

Совет директоров

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН

Правление



Общее собрание акционеров

В ТЕЧЕНИЕ 2022 ГОДА ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ ПРОВОДИЛОСЬ ТРИЖДЫ:

1 апреля 2022 года

состоялось годовое Общее собрание акционеров Банка, по итогам которого:

- утверждены результаты деятельности Банка и отчет Совета директоров за 2021 финансовый год;
- принято решение не выплачивать дивиденды по итогам деятельности Банка в 2021 году и оставить полученный доход в распоряжении Банка;
- утвержден размер вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка за 2021 год;
- определены количественный состав, срок полномочий и размер вознаграждения членов Совета директоров Банка;
- рассмотрены обращения акционеров в связи с действиями Банка и его должностных лиц.

Внеочередные Общие собрания акционеров были проведены:

7 июня 2022 года

утверждены:

- изменения в Положение о Совете директоров Банка, а также избран член Совета директоров Банка.

28 декабря 2022 года

утвержден:

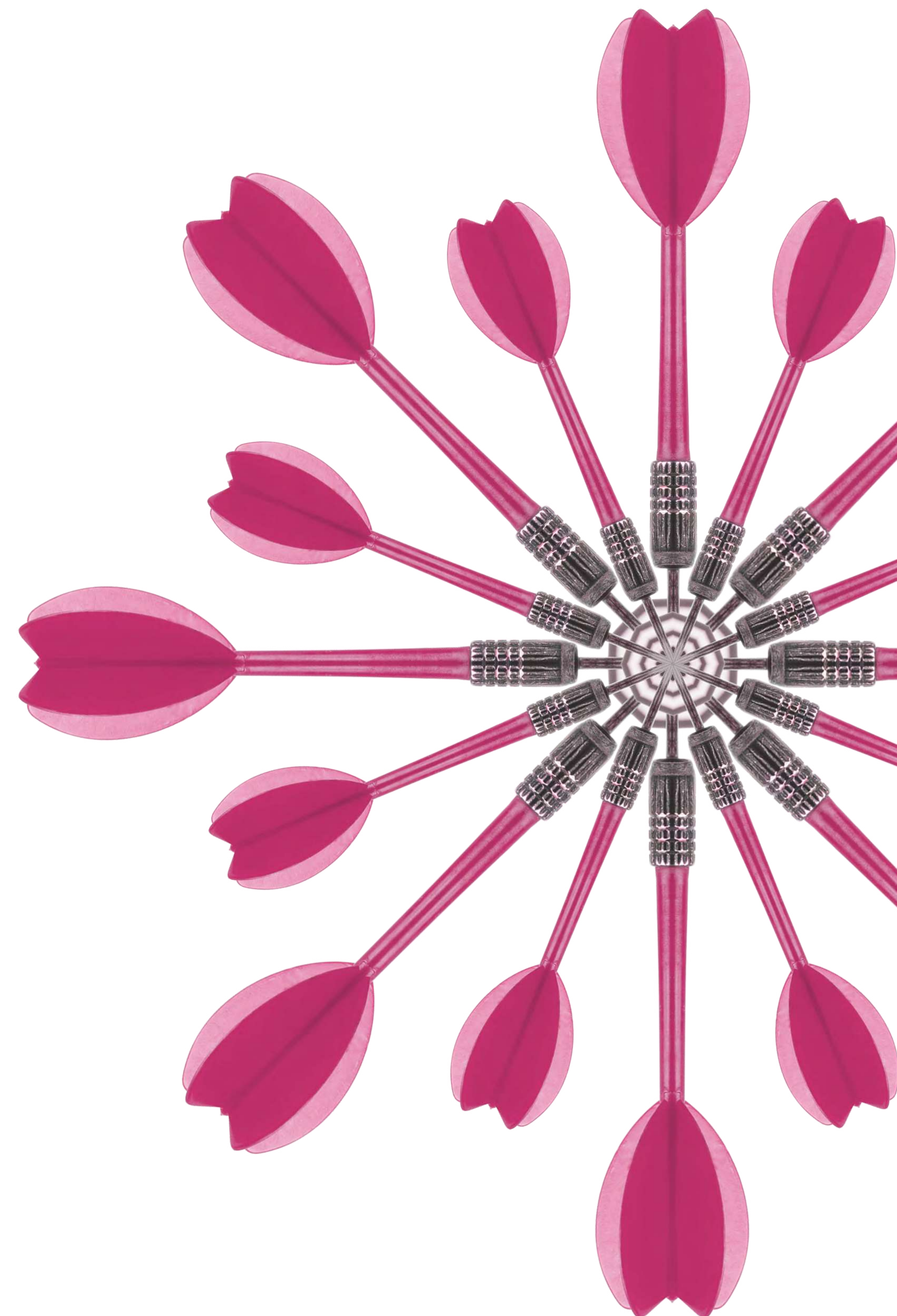
- Устав Банка в новой редакции и определена аудиторская организация, осуществляющая аудит и обзор финансовой отчетности Банка на ближайшие годы.

ГОДОВОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА СОСТОЯЛОСЬ

2 мая 2023 года,

по итогам которого:

- утверждены результаты деятельности Банка и отчет Совета директоров 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 и определены количественный состав, срок полномочий и размер вознаграждения членов Совета директоров Банка;
- рассмотрены обращения акционеров по вопросам действий Банка и его должностных лиц.



Совет директоров

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка; обеспечивает эффективный контроль за деятельностью Правления; определяет стратегические цели и направления развития Банка, основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля; контролирует деятельность исполнительных органов, в том числе соответствие такой деятельности утвержденной Стратегии развития Банка; отвечает за формирование, развитие и мониторинг эффективности системы корпоративного управления, а также за обеспечение информационной прозрачности деятельности Банка. Совет директоров подотчетен Общему собранию акционеров Банка.

Состав Совета директоров формируется в соответствии с требованиями Закона об акционерных обществах, положениями Устава Банка и Кодекса корпоративного управления. Состав Совета директоров должен быть сбалансирован по навыкам, опыту и независимости членов Совета директоров, что позволяет им эффективно осуществлять свои функции.

Члены Совета директоров избираются исходя из требований к квалификации и деловой репутации, установленных действующим законодательством, и должны обладать знаниями и опытом в областях, соответствующих основным направлениям деятельности Банка: финансы, банковские операции, регулирование банковской деятельности, корпоративное управление, управление рисками, внутренний контроль и аудит. Члены Совета директоров должны также обладать навыками управленческой работы и знаниями в различных отраслях экономики, владеть информацией о специфике международных рынков и культуре ведения бизнеса зарубежных стран, иметь разный возраст и национальную принадлежность.

В целях обеспечения эффективности принимаемых решений и поддержания баланса интересов различных групп акционеров в состав Совета директоров избираются независимые директора. Независимым директором признается член Совета директоров, который обладает достаточным профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способен выносить объективные и добросовестные суждения, не зависящие от влияния исполнительного органа, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. Представительство независимых директоров в составе Совета директоров Банка полностью соответствует требованиям законодательства Республики Казахстан и положениям внутренних документов Банка. Стоит отметить, что с 1 декабря 2021 года Совет директоров Банка возглавляет независимый директор – Ельдар Абдразаков.

В НЕПОСРЕДСТВЕННОМ ПОДЧИНЕНИИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ НАХОДЯТСЯ СЛЕДУЮЩИЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ И ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ЕДИНИЦЫ БАНКА:

КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

Обеспечивает надлежащее функционирование системы корпоративного управления в Банке, в том числе обеспечивает своевременное и качественное принятие корпоративных решений со стороны Совета директоров и акционеров, 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, управление комплаенс-риском Банка и координацию деятельности Банка по управлению комплаенс-риском, реализацию Политики управления риском ОД/ФТ.

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

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

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

Состав Совета директоров

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав Совета директоров входили шесть членов, включая Председателя Совета директоров и пять членов Совета директоров, двое из которых являлись независимыми директорами.

Состав Совета директоров по состоянию на 31 декабря 2022 года

ФИО члена Совета директоров	Должность	Дата избрания
Е. Абдразаков	Председатель Совета директоров – независимый директор	1 декабря 2021 года
Т. Исатаев	Член Совета директоров – представитель интересов акционера	30 декабря 2013 года
А. Утемуратов	Член Совета директоров – представитель интересов акционера	30 декабря 2014 года
Х. Пандза	Член Совета директоров – независимый директор	3 ноября 2015 года
М. Мирзабеков	Член Совета директоров – представитель интересов акционера	14 июня 2019 года
Е. Оспанов	Член Совета директоров – представитель интересов акционера	7 июня 2022 года

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

1 апреля 2022 года

действующий состав Совета директоров был переизбран без изменений решением годового Общего собрания акционеров, срок полномочий Совета директоров истекает в 2025 году на момент проведения годового Общего собрания акционеров;

5 апреля 2022 года

на должность Председателя Совета директоров, независимого директора был переизбран Е. Абдразаков;

1 июня 2022 года

были досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров, представителя интересов акционера Г. Андроникашвили по его собственной инициативе;

7 июня 2022 года

в состав Совета директоров был включен член Совета директоров, представитель интересов акционера Е. Оспанов.





Ельдар Абдразаков

Председатель Совета директоров – независимый директор

1972 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

С декабря 2021 года по настоящее время

АО «ForteBank», Председатель Совета директоров – независимый директор.

С марта 2020 года по настоящее время

АО «Эйр Астана», член Совета директоров – независимый директор.

С января 2020 года по настоящее время

АО «Компания по страхованию жизни «Сентрас Коммекс Life», Председатель Совета директоров.

С марта 2019 года по настоящее время

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 (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 2013 по 2015 год

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

С декабря 2013 года по настоящее время

АО «ForteBank», член Совета директоров.

С 2012 по 2013 год

АО «ABC Bank», член Совета директоров.

С 2010 по 2012 год

АО «Метрокомбанк», Председатель Совета директоров.

ОБРАЗОВАНИЕ:

1993

Йельский университет (Yale University).

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 по 2016 год

АО «ABC Bank», член Совета директоров.

С 2012 по 2013 год

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

С 2008 по 2010 год

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

ОБРАЗОВАНИЕ:

2004

Хьюрон университет (*Huron University USA in London*).



Хуберт Альберт Пандза

Член Совета директоров – независимый директор

1948 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

С июня 2017 года по настоящее время

Deutsche Bank Polska (г. Варшава), член Совета директоров – независимый директор.

С 2015 по 2017 год

ПАО «Росэнергобанк» (г. Москва), член Совета директоров – независимый директор.

С ноября 2015 года по настоящее время

АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»), член Совета директоров – независимый директор*.

С 2013 по 2015 год

АО «Росэнергобанк» (г. Москва), советник Правления.

С 2013 по 2014 год

ПАО «ТрансКапиталБанк» (г. Москва), член Совета директоров – независимый директор.

С 2010 по 2014 год

АО «Альянс Банк», член Совета директоров – независимый директор.

ОБРАЗОВАНИЕ:

1975

Университет Саарланда (г. Саарбрюккен, Германия), магистр наук по международным экономическим отношениям.

Программа INSEAD Advanced Management (г. Фонтенбло, Франция).

* Вместо г-на Пандзы членом Совета директоров – независимым директором Forte со 2 мая 2023 года избран Талгат Куанышев.



Марлен Мирзабеков

Член Совета директоров – представитель интересов акционера Банка

1970 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

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

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

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

С мая 2019 года по настоящее время
ТОО «Verny Investments Holding», первый заместитель генерального директора.

С 2014 по 2019 год
ТОО «Kazzinc Holdings», исполнительный директор, генеральный директор.

С 2012 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 имени К.И. Сатпаева*).

1994
Технический университет Ильменау (*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 настоящее время
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
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*).

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

Деятельность Совета директоров

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

В течение 2022 года состоялось 29 заседаний Совета директоров и 17 заочных голосований членов Совета директоров, в ходе которых был рассмотрен 291 вопрос, в том числе:

137 вопросов

(47,1% от общего количества вопросов) – очно в рамках проведенных заседаний

154 вопроса

(52,9% от общего количества вопросов) – посредством заочного голосования

В 2022 году Советом директоров были рассмотрены следующие вопросы:

- о статусе обеспечения кибербезопасности Банка, обеспечении безопасности IT-систем Банка в режиме удаленной работы, непрерывности работы информационных систем Банка при блокировках связи;
- об управлении кредитным, финансовым и операционным рисками и капиталом;
- о реализации проектов развития розничного бизнеса и экосистемы, сервиса и качества предоставляемых услуг, о вызовах и дальнейшем росте корпоративного, розничного бизнеса;
- о мониторинге реализации Стратегии развития Банка в части выполнения стратегических целей до 2025 года;
- о совершенствовании корпоративного управления, организационной структуры и управления персоналом;
- о реализации Кадровой политики Банка и утверждении Кодекса корпоративной этики Банка в новой редакции;
- о назначении и прекращении полномочий членов Совета директоров, членов Правления, а также руководителей дочерних организаций Банка;
- об утверждении отчетов менеджмента о финансовых результатах деятельности Банка;
- об участии в программах страхования от преступлений (*Bankers Blanket Bond, BBB*) и страхования ответственности директоров и руководителей (*Directors & Officers Liability, D&O*);
- о реализации Дорожной карты цифровизации Банка на 2022 год;
- об отчете и планах развития Data Analytics (*Аналитики данных*);
- об утверждении решений единственного акционера дочерних организаций;
- о финансовой и управленческой отчетности, предоставляемой Правлением Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, а также отчетах о деятельности Службы внутреннего аудита и Службы комплаенс-контроля;
- о совершении сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями (*в том числе сделок, в совершении которых имеется заинтересованность*), а также сделок с лицами, признаваемых аффилированными с Банком согласно его ковенантам;
- ряд других вопросов.

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

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

Ответственность всех членов Совета директоров, связанная с исполнением ими обязанностей членов Совета Директоров Банка, была застрахована в 2022 году по договору страхования ответственности директоров, должностных лиц и компаний.

Комитеты при Совете директоров

При Совете директоров Банка были созданы и действуют пять комитетов:

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

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

Состав комитетов при Совете директоров по состоянию на конец 2022 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
Е. Абдразаков	Председатель Совета директоров – независимый директор					
А. Утемуратов	Член Совета директоров – представитель интересов акционера					
М. Мирзабеков	Член Совета директоров – представитель интересов акционера					
Т. Исатаев	Член Совета директоров – представитель интересов акционера					
Х. Пандза	Член Совета директоров – независимый директор					
Е. Оспанов	Член Совета директоров – представитель интересов акционера					

Председатель Комитета Член Комитета

В течение 2022 года состоялось **57 заседаний комитетов при Совете директоров, в ходе которых было рассмотрено 143 вопроса**

143 вопроса

Деятельность комитетов при Совете директоров в 2022 году

Наименования комитетов	Количество проведенных заседаний	Количество рассмотренных вопросов
Комитет по аудиту	6	12
Комитет по кадрам и вознаграждениям	15	25
Комитет по стратегии	12	29
Комитет по управлению рисками, кредитованию, управлению активами и обязательствами	19	64
Комитет по цифровизации	5	13
ВСЕГО	57	143

Оценка деятельности Совета директоров

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

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). Положение регламентирует процедуры оценки деятельности Совета директоров Банка и его членов, а также регулирует процесс проведения оценки деятельности Совета директоров и каждого члена Совета директоров Банка.

Положением предусмотрено ежегодное проведение оценки деятельности Совета директоров и членов Совета директоров Банка, при этом не реже одного раза в три года оценка проводится с привлечением независимых консультантов.

Оценка деятельности Совета директоров по итогам 2022 года 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 членов Совета директоров; посещаемость и подготовленность заседаний Совета директоров; вклад в работу Совета директоров и комитетов. Оценка показала, что все аспекты деятельности Совета директоров и его комитетов по итогам работы за 2022 год соответствуют лучшим практикам корпоративного управления.

01. ПОРТРЕТ
БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

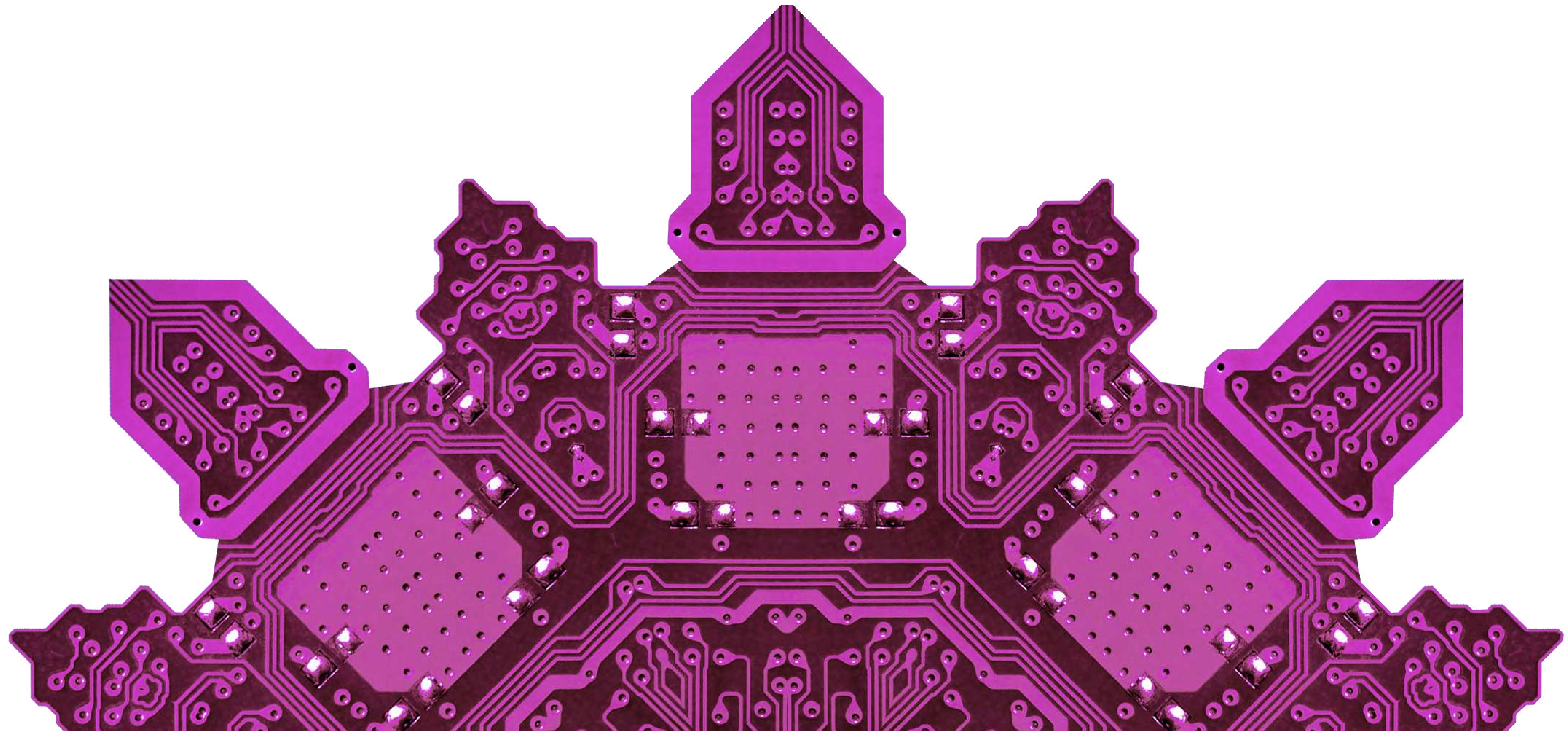
03. ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ



Правление

Правление является исполнительным органом Банка и осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка. В состав Правления входят Председатель Правления, его заместители и иные работники Банка, включаемые в состав Правления по решению Совета директоров. Правление создает специализированные комитеты в целях рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка и подготовки рекомендаций для принятия решений Правлением. В 2022 году при Правлении Банка действовало 13 комитетов.

Состав Правления

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав Правления Банка входило семь членов, в том числе четыре мужчины и три женщины:

Состав Правления на 31 декабря 2021 года

ФИО	Должность
Ш. Нурумбет	И.о. Председателя Правления
А. Дыканбаева	Член Правления – первый заместитель Председателя Правления (CFO)
А. Ауезканов	Член Правления – заместитель Председателя Правления
Г. Бисембиева	Член Правления – заместитель Председателя Правления
В. Кирушко	Член Правления – заместитель Председателя Правления
Б. Пирматов	Член Правления – заместитель Председателя Правления
Н. Сарсебеков	Член Правления – заместитель Председателя Правления

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав Правления Банка входило четыре члена, в том числе двое мужчин и две женщины:

Состав Правления на 31 декабря 2022 года

ФИО	Должность
Б. Пирматов	Член Правления – Председатель Правления
А. Дыканбаева	Член Правления – первый заместитель Председателя Правления (CFO)
А. Ауезканов	Член Правления – заместитель Председателя Правления
Г. Бисембиева	Член Правления – заместитель Председателя Правления

В течение отчетного года в составе Правления произошли следующие изменения:

10 января 2022 года

на должность члена Правления – Председателя Правления был назначен Р. Рубенис; Ш. Нурумбет продолжила работу члена Правления – заместителя Председателя Правления;

4 марта 2022 года

из состава Правления был исключен В. Кирушко;

4 июля 2022 года

из состава Правления были исключены Р. Рубенис и Ш. Нурумбет;

18 июля 2022 года

на должность Председателя Правления был назначен Б. Пирматов;

17 ноября 2022 года

из состава Правления был исключен Н. Сарсебеков, занимавший до этого должность члена Правления – заместителя Председателя Правления;

22 декабря 2022 года

членом Правления – заместителем Председателя Правления был избран А. Чиканаев (приступил к выполнению обязанностей 4 января 2023 года).



Бекжан Пирматов

**Член Правления –
Председатель Правления**

1985 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 18 июля 2022 года по настоящее время

член Правления – Председатель Правления АО «ForteBank».

С июня 2020 года по 17 июля 2022 года

Член Правления – заместитель Председателя Правления АО «ForteBank».

С 2019 по 2020 год

АО «First Heartland Jysan Bank», Председатель Правления, советник Председателя Совета директоров.

С 2018 по 2019 год

АО «First Heartland Jysan Invest», заместитель Председателя Правления.

С 2016 по 2018 год

European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), ведущий банкир.

С 2015 по 2016 год

АО «Казкоммерцбанк», директор Департамента корпоративного бизнеса.

С 2010 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 по 2007 год

АО «Банк ТуранАлем», главный специалист Управления международных отношений и торгового финансирования.

С 2004 по 2005 год

АО «Банк Каспийский», бизнес-менеджер Управления корпоративных отношений.

ОБРАЗОВАНИЕ:

2009

Университет Джорджа Вашингтона (г. Вашингтон, США), Школа бизнеса, магистр наук по управлению проектами.

2005

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



Алия Дыканбаева

**Член Правления – первый заместитель
Председателя Правления (CFO)**

1973 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 13 января 2020 года по настоящее время

АО «ForteBank», член Правления – первый заместитель Председателя Правления (CFO).

С 2019 по 2020 годы

АО «ForteBank», член Правления – заместитель Председателя Правления (CFO).

С 2018 по 2019 год

VI Group, заместитель Председателя Правления (CFO).

С 2013 по 2018 год

АО «Казпочта», заместитель Председателя Правления (CFO).

С 2008 по 2013 год

ТОО «ПетроКазахстан Ойл Продактс», директор по вопросам экономики и планирования – финансовый директор.

С 2006 по 2007 год

Orient Energy Trade Ltd., руководитель представительства.

С июля по декабрь 2007 года

Университет КИМЭП, преподаватель.

С 2005 по 2020 год

BG International Ltd, экономист.

С 2001 по 2002 год

АО «КазГипроНефтеТранс», финансовый директор.

С 1995 по 2001 год

различные должности в казахстанских и иностранных компаниях.



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 по 2014 год
АО «Альянс Банк», управляющий директор.

С 2006 по 2008 год
АО «АТФ Банк», управляющий директор, член Правления.

С 2006 по 2009 год
АО «АТФ Лизинг», Председатель Совета директоров.

С 2004 по 2006 год
АО «АТФ Лизинг», Президент.

С 2002 по 2004 год
Алматинский областной филиал ОАО «Народный Банк Казахстана», заместитель директора филиала по корпоративному бизнесу.

С 1998 по 2002 год
EBRD, «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».



Гаухар Бисембиева

**Член Правления –
заместитель Председателя Правления**

1976 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 27 февраля 2017 года по настоящее время
АО «ForteBank», член Правления – заместитель Председателя Правления.

С 2015 по 2017 год
АО «ForteBank», Управляющий директор.

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

С 2008 по 2009 год
ООО «БТА Банк», исполнительный директор.

С 2001 по 2008 год
ОАО «ТЕХАКАВАНК», директор Операционного департамента, исполнительный директор, управляющий директор, первый заместитель Председателя Правления.

С 1998 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.

Комитеты при Правлении

КОМИТЕТ ПО ДИДЖИТАЛИЗАЦИИ И ЭКОСИСТЕМЕ

Профиль Комитета: коллегиальный орган Банка, созданный для рассмотрения отдельных вопросов в рамках 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.

КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ ГОЛОВНОГО БАНКА (ККГБ)

Профиль Комитета: постоянно действующий коллегиальный орган Головного Банка, реализующий стратегию развития и кредитную политику Банка.

КОМИТЕТ ПО УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ (КУАП)

Профиль Комитета: постоянно действующий коллегиальный орган Банка, участвующий в определении и реализации политики Банка по управлению активами и пассивами.

ТАРИФНЫЙ КОМИТЕТ

Профиль Комитета: постоянно действующий коллегиальный орган Банка, рассматривающий и реализующий тарифную политику Банка.

БЮДЖЕТНЫЙ КОМИТЕТ

Профиль Комитета: уполномоченный коллегиальный орган Банка, ответственный за управление бюджетом и бюджетной дисциплиной Банка.

ОПЕРАЦИОННЫЙ КОМИТЕТ

Профиль Комитета: постоянно действующий коллегиальный орган Банка, координирующий управление внутренними бизнес-процессами Банка.

КОМИТЕТ КОНТРОЛЯ КАЧЕСТВА

Профиль Комитета: постоянно действующий коллегиальный орган Банка, содействующий улучшению качества предоставляемых услуг и обслуживания клиентов Банка.

КОМИТЕТ ПО ПРОБЛЕМНЫМ ДОЛГАМ ГОЛОВНОГО БАНКА

Профиль Комитета: постоянно действующий коллегиальный орган Банка, организующий, обеспечивающий и контролирующий работу по возврату задолженности по проблемным долгам.

МАЛЫЙ КОМИТЕТ ПО ПРОБЛЕМНЫМ ДОЛГАМ ГОЛОВНОГО БАНКА

Профиль Комитета: постоянно действующий коллегиальный орган Банка при Комитете по проблемным долгам Головного Банка, организующий, обеспечивающий и контролирующий работу по возврату задолженности по проблемным долгам.

КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ ГОЛОВНОГО БАНКА ПО МАЛОМУ И СРЕДНЕМУ БИЗНЕСУ

Профиль Комитета: 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.

МАЛЫЙ КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ ГОЛОВНОГО БАНКА ПО МАЛОМУ И СРЕДНЕМУ БИЗНЕСУ

Профиль Комитета: 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.

КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ ГОЛОВНОГО БАНКА ПО РОЗНИЧНОМУ БИЗНЕСУ

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

КОМИТЕТ ПО ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Профиль Комитета: 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.

Члены Правления лично входят в состав ключевых комитетов при Правлении:

Б. Пирматов

Комитет по диджитализации и экосистеме, ККГБ, Комитет по информационной безопасности

А. Дыканбаева

Комитет по диджитализации и экосистеме, КУАП, Бюджетный комитет

А. Ауезканов

ККГБ, Тарифный комитет, Комитет по проблемным долгам Головного Банка

Г. Бисембиева

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

Деятельность Правления и его комитетов

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

В 2022 году состоялось 129 заседаний Правления, на которых было рассмотрено

826 вопросов

Комитеты Правления провели в общей сложности 1 104 заседания, на которых было рассмотрено

4 733 вопроса

Деятельность Правления и его комитетов в 2022 году

Наименование уполномоченного коллегиального органа	Количество проведенных заседаний	Количество рассмотренных вопросов
Правление	129	826
Комитет по управлению активами и пассивами	110	342
Тарифный комитет	78	319
Бюджетный комитет	110	332
Операционный комитет	74	242
Комитет контроля качества	12	28
Комитет по проблемным долгам Головного Банка	24	221
Малый комитет по проблемным долгам Головного Банка	33	383
Кредитный комитет Головного Банка	133	329
Кредитный комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу	141	644
Малый кредитный комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу	187	916
Кредитный комитет Головного Банка по розничному бизнесу	160	884
Комитет по информационной безопасности	3	5
Комитет по диджитализации и экосистеме	39	88

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РУКОВОДЯЩИХ РАБОТНИКОВ

Политика вознаграждения руководящих работников Банка осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Устава Банка.

В 2022 году общая сумма вознаграждения 11 членам Совета директоров и Правления (в 2021 году – 13 членов), включенного в состав «Общие и административные расходы» за 2022 и 2021 годы, составила 5 870 млн тенге (в 2021 году – 4 502 млн тенге) с учетом суммы соответствующих налогов.

ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ И СДЕЛКАХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

В 2022 году Банк не осуществлял крупных сделок и сделок с заинтересованностью.

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

Согласно положениям Кодекса корпоративного управления Банк придерживается принципа неприятия коррупции в любых формах и проявлениях. Всем работникам и должностным лицам Банка, а также любой третьей стороне, действующей от имени и / или в интересах Банка, запрещено дарить и принимать подарки, оказывать услуги Банка в целях предоставления имущественной выгоды либо преимущества при получении услуг Банка другими лицами, требовать от клиентов и партнеров денег и подарков, а также создавать условия для совершения коррупционных нарушений.

КОРПОРАТИВНАЯ ЭТИКА

Стандарты корпоративного поведения и профессиональной этики работников ForteBank закреплены в Кодексе корпоративной этики, утвержденном Советом директоров Банка 1 февраля 2022 года. Кодекс содержит в себе все обязательные принципы и нормы корпоративного поведения, которые распространяются на всех работников Банка вне зависимости от занимаемой работником должности.

Принципы и нормы корпоративного поведения



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 применимого законодательства;
- неразглашение конфиденциальной и иной охраняемой законом тайны (коммерческой, служебной и банковской тайны);
- соблюдение корпоративной этики;
- отношения с клиентами, партнерами и работниками с учетом интересов Банка;
- недопустимость использования работниками своих полномочий, а также связанных с этим возможностей и связей в целях личной выгоды, противоречащей применимому законодательству и внутренним документам Банка;
- противодействие мошенничеству, а также легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- информирование об известных случаях вовлечения Банка в подозрительные и / или нелегальные схемы отмывания денег, мошеннические операции;
- информирование о фактах нарушений в деятельности Банка.

СЛУЖБА КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ

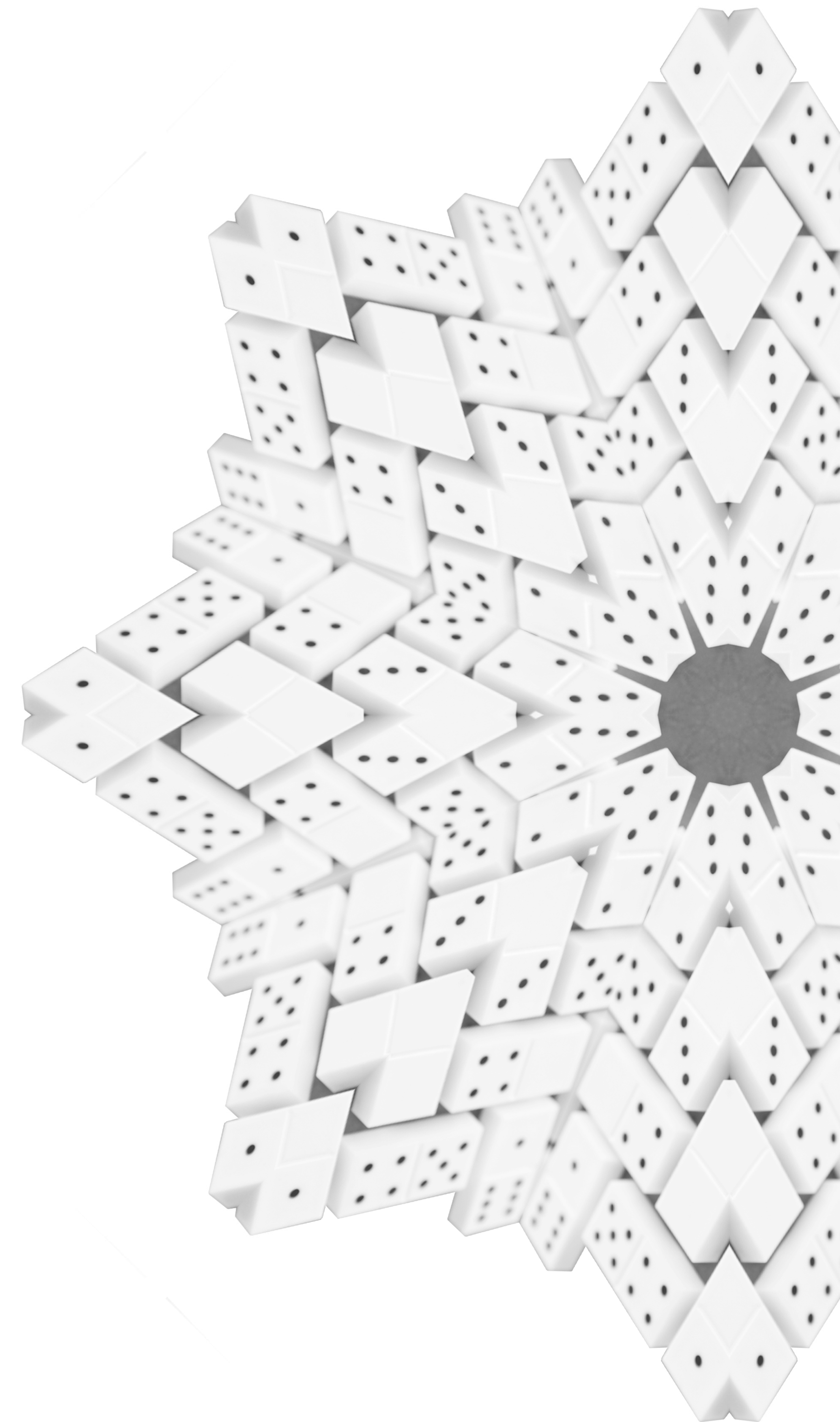
Служба комплаенс-контроля в своей деятельности руководствуется применимым законодательством Республики Казахстан и подотчетна Главному комплаенс-контролеру. Работники Службы комплаенс-контроля обладают необходимыми квалификацией, опытом работы и профессиональными качествами, достаточными для осуществления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

В 2022 году Служба комплаенс-контроля реализовала мероприятия, направленные в том числе на совершенствование процессов комплаенс:

- идентификация и оценка угроз / событий комплаенс-риска, выявление причин нарушений / недостатков и реализация корректирующих мероприятий;
- развитие групповой системы управления комплаенс-риском и риском ПОД / ФТ, в том числе координация соответствующей деятельности в дочерних организациях Банка;
- поддержание уровня подверженности Банка комплаенс-рисуку на приемлемом уровне (*средний*);
- организация и сопровождение оценки системы ПОД / ФТ Банка внешним консультантом на соответствие международным стандартам и лучшим практикам;
- пересмотр и актуализация внутренних документов комплаенс с учетом применимого законодательства и действующих процессов;
- успешное прохождение надзорных оценок регулятора – дистанционная проверка качества активов Банка и надзорная оценка по системе оценки рисков согласно методологии Supervisory Review and Evaluation Process SREP;
- совершенствование / автоматизация процессов ПОД / ФТ;
- внедрение процесса проверки банков при международных платежах (*входящие и исходящие платежи*) для соблюдения санкционной политики Банка.

Данные процессы реализуются в соответствии с применимым законодательством Республики Казахстан и международными стандартами в области управления комплаенс-риском и ПОД / ФТ.

В 2022 году регулятор применил в отношении Банка четыре меры административного взыскания, две из которых – за представление недостоверных сведений в кредитное бюро, одна – за нарушение законодательства в области проведения безналичных платежей и / или переводов денег и еще одна – за нарушение законодательства о валютном контроле. Более подробная информация об административных правонарушениях размещена на официальном сайте АФР.



Комплаенс-риск

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

В ЦЕЛЯХ ПОСТРОЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КОМПЛАЕНС-РИСКОМ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНК ПРИВЕРЖЕН РАЗВИТИЮ КОМПЛАЕНС-КУЛЬТУРЫ, ОСНОВАННОЙ НА ТРЕХ ЛИНИЯХ ЗАЩИТЫ:

ПЕРВАЯ ЛИНИЯ ЗАЩИТЫ

Обеспечивается всеми работниками Банка путем выявления и идентификации комплаенс-риска и своевременного сообщения о нем в Службу комплаенс-контроля

ВТОРАЯ ЛИНИЯ ЗАЩИТЫ

Реализуется Главным комплаенс-контролером и Службой комплаенс-контроля, осуществляющими контрольные функции в процессе управления комплаенс-риском

ТРЕТЬЯ ЛИНИЯ ЗАЩИТЫ

Реализуется путем проведения оценки эффективности системы управления комплаенс-риском Службой внутреннего аудита

Банк поддерживает и развивает комплаенс-культуру посредством:

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

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

События 2022 года («*январские*» события в Республике Казахстан, геополитическая ситуация в мире (в том числе международные санкции)) оказали существенное влияние на банковский сектор и, в частности, на характер деятельности Службы комплаенс-контроля. Потребовалось принятие оперативных управленческих решений, ужесточение внутренних процедур и проведение более тщательного и глубокого анализа клиентских транзакций. Была пересмотрена санкционная политика Банка, улучшены процедуры KYC, основные усилия в рамках которых были направлены на автоматизацию и оптимизацию процессов ПОД / ФТ.

Помимо реагирования на внешние вызовы, Служба комплаенс-контроля принимала активное участие в работе по прохождению Республикой Казахстан взаимной оценки на соответствие рекомендациям ФАТФ (FATF) – ЕАГ.

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

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

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

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

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

При осуществлении своей деятельности СВА руководствуется законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка и Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита. Целью внутреннего аудита является предоставление Совету директоров независимой и объективной информации, предназначенной для обеспечения эффективного управления Банком, а также реализация системного подхода в совершенствовании систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления в Банке. Деятельность СВА осуществляется по трем направлениям: внутренний аудит, мониторинг и методология внутреннего аудита, IT-аудит. Работники СВА обладают знаниями, навыками и компетенциями, необходимыми для исполнения ими должностных обязанностей, и имеют квалификацию в применении процедур, методов и стандартов внутреннего аудита.

В соответствии с годовым планом аудита, утвержденным Советом директоров, в 2022 году СВА реализовала 16 аудиторских заданий и три внеплановых задания, а также провела две консультации по бизнес-процессам Банка. В рамках плановых заданий СВА провела оценку внутренних процессов и рисков, присущих деятельности Банка, которая включала в себя:

- 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.

По результатам проведенных аудитов СВА формирует рекомендации, направленные на совершенствование деятельности и оптимизацию бизнес-процессов Банка. 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.

ВНЕШНИЙ АУДИТ

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



С 2015 года на основании решений годового Общего собрания акционеров от 14 марта 2015 года и 4 мая 2020 года услуги по аудиторской проверке финансовой отчетности Банка, вплоть до аудита финансовой отчетности за 2022 год, оказывало ТОО «Ernst & Young».

Внеочередным Общим собранием акционеров от 28 декабря 2022 года в качестве аудиторской организации, которая будет осуществлять аудиторскую проверку финансовой отчетности Банка за 2023-2025 годы, было утверждено ТОО «КПМГ Аудит».

01. ПОРТРЕТ
БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

03. ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

**05. УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ**

06. УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

4,5

%
займы с просроченной
задолженностью более
90 дней

1,26

k4
коэффициент
ликвидности

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

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

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

В процессе реализации Стратегии развития Банк определяет соответствие риск-профиля потенциальной операции нормативным требованиям Национального Банка Республики Казахстан и АФР, а также внутри-банковским 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.



РЯД СОБЫТИЙ 2022 ГОДА ОКАЗАЛ ОЩУТИМОЕ ВЛИЯНИЕ НА УРОВЕНЬ РИСКОВ, КОТОРЫМ ПОДВЕРГАЕТСЯ БАНК В ПРОЦЕССЕ СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. В ЧАСТНОСТИ, К УВЕЛИЧЕНИЮ РИСКОВ ПРИВЕЛИ СЛЕДУЮЩИЕ СОБЫТИЯ:

- продолжающееся распространение COVID-19 в начале 2022 года;
- «январские» события, связанные с протестами граждан Казахстана, перетекшие в массовые беспорядки, вследствие которых в стране было введено чрезвычайное положение и частично приостановлена деятельность бизнеса и Банка;
- конфликт между Россией и Украиной и последовавшее за ним введение анти-российских санкций, оказавших негативное влияние на экономику Казахстана.

«Январские» события 2022 года оказали негативное влияние на кредитоспособность многих субъектов МСБ, которые пострадали в результате погромов в крупных городах. Банк принял участие в мерах государственной поддержки пострадавших субъектов бизнеса, которым в рамках данных мер была предоставлена отсрочка по погашению кредитов.

В 2022 году Банком была внедрена модель внутреннего экономического капитала, позволяющая на основе внутренней статистики с более высокой точностью рассчитать величину капитала, которая необходима для покрытия негативного эффекта от операций, несущих риск. Внедрение и использование модели внутреннего экономического капитала дает Банку следующие преимущества:

- возможность более точного дифференцирования конечных ставок по продуктам в зависимости от уровня риска сделок и его влияния на капитал Банка;
- обеспечение осведомленности всех заинтересованных лиц о риск-профиле и достаточности капитала Банка в целях повышения доверия со стороны инвесторов и кредиторов;
- разработка внутреннего процесса оценки достаточности капитала надлежащего качества, обеспечение прозрачности методологии и отчетности, улучшение показателей надежности банка (в том числе показателей достаточности капитала), что способствует повышению международного и локального рейтингов Банка;
- согласованность системы мотивации сотрудников бизнес-подразделений с уровнем принятых и потенциальных рисков от совершения операций, что формирует долгосрочные стимулы для учета уровня риска при принятии решений о сделках.

В 2022 году Банк одним из первых в Казахстане завершил реализацию Плана мероприятий по итогам оценки качества активов (AQR) 2019 года, данных, политик и процедур по управлению кредитным риском, развития процессов контроля качества оценок залогового имущества и имущества на балансе Банка, бизнес-планирования, бюджетирования и разработки стратегии, совершенствования политик и правил учета. В ходе исполнения Банком Плана мероприятий были учтены изменения, внесенные в банковское законодательство Республики Казахстан, в части усиления требований к созданию провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (по критериям дефолта (PD), определениям вида реструктуризации займов, расчету ожидаемых кредитных убытков). В частности, Банком скорректированы триггеры обесценения и критерии реструктуризации займов, внесены корректировки в методики формирования провизий, обновлены процессы анализа платежеспособности заемщиков, составления финансовой и регуляторной отчетности, пересмотрены процессы бизнес-планирования, бюджетирования и ценообразования. В рамках реализации требований AQR Банк усовершенствовал и применяет модель, учитывающую ожидаемый уровень потерь в случае дефолта заемщика (LGD – Loss given default). Реализация плана мероприятий по итогам оценки качества активов (AQR) позволила Банку улучшить качество управления кредитным риском и повысить точность расчета провизий.

ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Сфера компетенции:

Контроль за надлежащим функционированием системы управления рисками (в том числе ключевыми рисками), одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также одобрение крупных сделок.

ПРАВЛЕНИЕ

Сфера компетенции:

Мониторинг процесса управления рисками и внедрение мер по снижению рисков, а также контроль за осуществлением деятельности Банка в установленных пределах рисков.

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

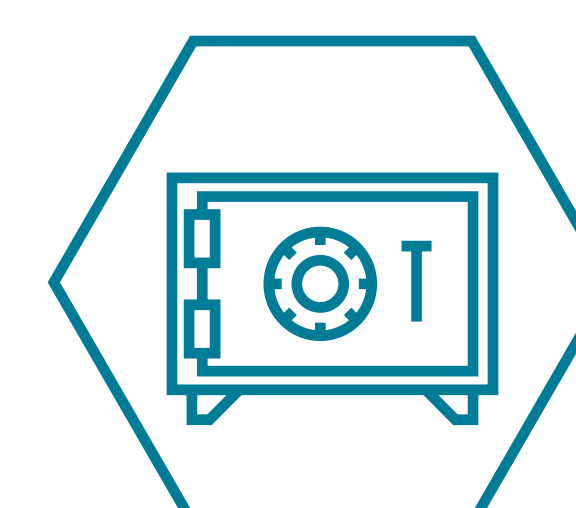
ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СЛУЖБЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА



Направление стратегических рисков

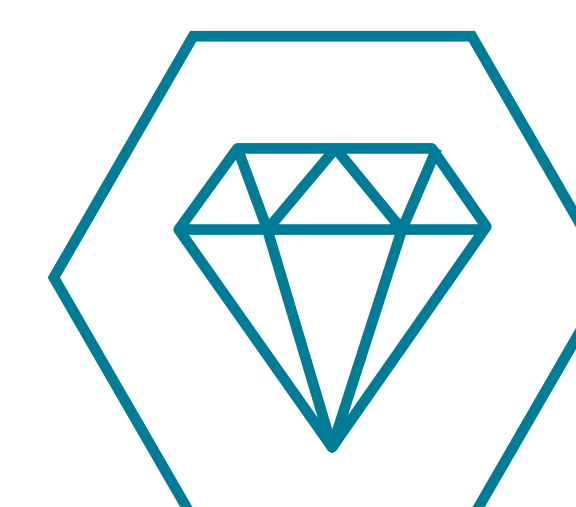
Управление рыночными рисками (процентным, валютным, ценовым), риском ликвидности, страновым риском и риском контрагентов, операционными рисками, рисками информационных технологий, рисками информационной безопасности, в том числе на консолидированной основе.

Расчет провизий (резервов) по МСФО, в том числе контроль за формированием и расчетом провизий 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 его дочерних организаций.

СИСТЕМА

КРЕДИТНЫХ КОМИТЕТОВ

Сфера компетенции:

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

КУАП

Сфера компетенции:

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.

ОПЕРАЦИОННЫЙ КОМИТЕТ

Сфера компетенции:

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

СЛУЖБА РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

Сфера компетенции:

Общее управление рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства Республики Казахстан, а также контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов по финансовыми нефинансовым рискам.

ОПИСАНИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ РИСКОВ

Кредитный риск

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

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

Кредитной политикой предусмотрены:

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

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

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

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

- определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых и нефинансовых показателей деятельности и экспертной оценки (предварительный отбор клиентов в соответствии с кредитным рейтинговым классом, учет нормативов по коэффициентному анализу проекта). Оценка розничных кредитных рисков проводится с использованием скоринговых моделей и автоматизированных процедур принятия кредитных решений, а также путем проведения верификации / экспертизы данных клиента (финансовое состояние клиента, социальные параметры, информация о кредитной истории);
- анализ уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, страны, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;
- выявление и мониторинг тревожных заемщиков (Watch list);
- проведение процедур оценки качества кредитов и залогов;
- оценка рисков, связанных с предложением Банком новых банковских продуктов;
- оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям регулятора и стандартам МСФО);
- проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учетом различных макроэкономических сценариев.

Основные виды лимитов и ограничений кредитного риска на консолидированной основе:

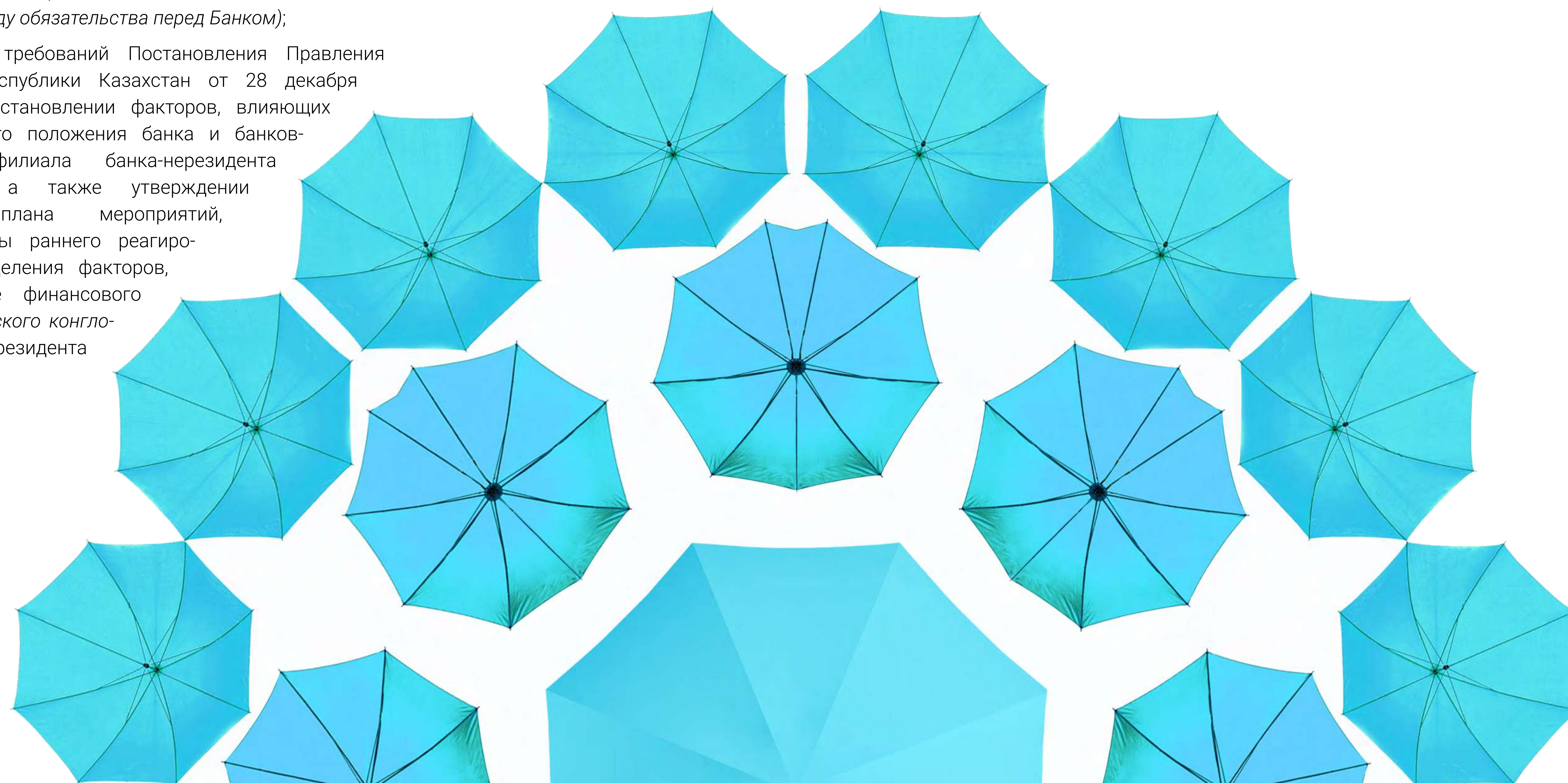
- допустимый (агрегированный) уровень кредитного риска;
- лимиты кредитования, ограничивающие концентрацию кредитных рисков (по валютам, странам, категориям бизнеса и продуктам, отраслям экономики, видам обеспечения),
- лимиты кредитования по полномочиям принятия решений (на кредитные комитеты, на комитеты по проблемным долгам);
- запрет на финансирование заемщиков, перечень которых отражен во внутренних документах Банка;
- участие в составе Кредитного комитета не менее двух членов, в том числе (в обязательном порядке) работников Направления кредитных рисков и подразделения кредитования;
- лимиты в соответствии с требованиями (обязательными нормативами) регулятора (лимиты на одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с Банком особыми отношениями по любому виду обязательства перед Банком, а также на одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с Банком особыми отношениями по любому виду обязательства перед Банком);
- контроль и исполнение требований Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 декабря 2018 года № 317 «Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также утверждению Правил одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, и Методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата), филиала банка-нерезидента Республики Казахстан».

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

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

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

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



Рыночный риск

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

Валютный риск

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

Процентный риск

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

Ценовой риск

Банк подвержен ценовому риску вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов. В целях минимизации ценового риска осуществляется: расчет ценового VaR с целью оценки максимальной возможной суммы потерь вследствие отрицательной переоценки рыночной стоимости портфеля ценных бумаг Банка; мониторинг правильности определения стоимости портфеля ценных бумаг для анализа и контроля доходов / расходов от операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям рыночных факторов; мониторинг доходности Банка от использования финансовых инструментов с целью анализа доходов / расходов Банка от купли / продажи и изменения стоимости финансовых инструментов в результате переоценки. Используется система лимитов, которая включает лимиты на структуру портфеля ценных бумаг и лимиты на объем вложений в ценные бумаги отдельного банка. При наличии в портфеле ценных бумаг для спекулятивных целей используется система лимитов максимальных потерь / доходов stop-loss / take-profit.

Риск ликвидности

Риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств. При управлении риском ликвидности Банк контролирует: исполнение коэффициентов текущей и срочной ликвидности, в том числе валютной; коэффициент покрытия ликвидности и коэффициент нетто стабильного фондирования по требованию регулятора; исполнение внутренних нормативов в соответствии со своими внутренними документами. Кроме того, контролируются несовпадения по срокам до погашения требований и обязательств (*гэл ликвидности*), разрабатывается и осуществляется анализ сценариев деятельности Банка в «стрессовых» ситуациях риска ликвидности.

Страновой риск

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

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

Операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неэффективных или недостаточных внутренних процессов, влияния человеческого фактора или внешних событий (за исключением стратегического и репутационного риска).

Операционный риск

- риск, связанный с неэффективной организационной структурой Банка, включая отсутствие определенности в распределении ответственности, структуре подотчетности и системе управления;
- риск, вызванный неадекватными стратегиями, политиками и / или стандартами в области информационных технологий, а также недостатками использования программного обеспечения;
- риск, связанный с получением ошибочной или неполной информации или неправильным использованием информации;
- риск, связанный с ненадлежащим управлением персоналом и / или низкой квалификацией персонала Банка;
- риск, связанный с неадекватным построением бизнес-процессов либо слабым контролем за соблюдением внутренних документов и правил Банка;
- риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции Банка;
- риск, связанный с несоответствием внутренних документов Банка требованиям законодательства;
- риск, связанный с действиями персонала Банка, которые могут негативно отразиться на деятельности Банка, а также риск мошенничества.

Риск (риски) информационных технологий

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

Риск (риски) информационной безопасности

Вероятность возникновения ущерба вследствие нарушения целостности, конфиденциальности и доступности информационных активов Банка вследствие преднамеренного деструктивного воздействия со стороны работников Банка и / или третьих лиц.

Управление операционными рисками, рисками информационных технологий и рисками информационной безопасности осуществляется Банком на консолидированной основе на уровне Банка и дочерних компаний путем использования таких инструментов, как сбор статистических данных по событиям риска, лимитирование 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.

С целью выявления и минимизации рисков на этапе внедрения / модификации продуктов, проектов и информационных систем в Банке на постоянной основе проводится анализ внутренних бизнес-процессов, процедур и технических заданий, предоставляются рекомендации в целях минимизации рисков (*в том числе риска несанкционированного доступа к критически значимым информационным системам Банка*) и обеспечения требований информационной безопасности, а также минимизации риска простоя информационных ресурсов.

Развитие системы управления операционными рисками включает:

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

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

Риск залогового обеспечения и оценки непрофильных активов Банка

Вероятность утраты или повреждения предмета залога / непрофильного имущества Банка либо невозможность его реализации (*в том числе в случае обращения на него взыскания*) в определенный срок по определенной цене, покрывающей задолженность по кредиту / балансовую задолженность.

Система управления риском залогового обеспечения включает:

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

01. ПОРТРЕТ
БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

03. ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

3 736 человек
численность
персонала

> 50 %
доля женщин на
руководящих позициях

В 2022 году в Банке были инициированы масштабные изменения, целью которых стала гармонизация деятельности Банка и принципов устойчивого развития. В апреле 2022 года была создана Рабочая группа по вопросам устойчивого развития, в состав которой вошли более 40 ключевых сотрудников Банка, представляющих различные направления деятельности. Для координации работ в области устойчивого развития в апреле 2022 года были привлечены внешние консультанты, в том числе международные эксперты в области ESG и устойчивого развития. На начальном этапе было проведено обучение руководства и работников Банка принципам ESG и устойчивого развития, а также осуществлен обзор текущей международной практики в сфере ESG и устойчивого развития.

Перечень приоритетных тем включает в себя 22 темы, в том числе две темы в области охраны окружающей среды, девять тем в области корпоративного управления и 11 тем в области социальной политики. На основе перечня приоритетных тем были определены цели, достижение которых планируется в рамках реализации ESG-стратегии Банка.

Рабочая группа совместно с экспертами провела GAP-анализ действующих бизнес-процессов и внутренних документов Банка на предмет соответствия принципам ESG и устойчивого развития и выявления зон роста.

Были определены ключевые группы заинтересованных сторон (*стейкхолдеров*), оказывающих, с одной стороны, влияние на деятельность Банка и, с другой, находящихся под его влиянием. Эффективные коммуникации со стейкхолдерами позволяют более рационально использовать ресурсы Банка для достижения стратегических целей в области устойчивого развития. Цель Банка – развиваться вместе со стейкхолдерами, принимать во внимание влияние, которое Банк оказывает на стейкхолдеров, действовать ответственно в целях повышения удовлетворенности и лояльности стейкхолдеров к бренду Forte.

На основании диалогов со стейкхолдерами с применением концепции двойной существенности (*с учетом ESG-рисков и ESG-возможностей*) были определены приоритетные темы и ключевые показатели устойчивого развития, которые могут оказать существенное влияние на операционную деятельность и финансовые результаты Банка. Приоритетные темы устойчивого развития Банка соответствуют международным стандартам GRI, SASB и TCFD.

ПОМИМО ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИОРИТЕТНЫХ ТЕМ И ВЫСТРАИВАНИЯ ВНУТРЕННИХ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ, БАНК ПРИСОЕДИНИЛСЯ К ДВУМ ИНИЦИАТИВАМ, СВЯЗАННЫМ С РЕАЛИЗАЦИЕЙ ESG-ПОВЕСТКИ:

1

Глобальной инициативе-акселератору Всемирного экономического форума «Closing the Gender Gap» (программа по обеспечению гендерного равенства)

2

Национальному ESG-клубу, объединяющего лидирующие в сфере ESG-трансформации казахстанские компании

ПРАКТИКА ТРУДОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

ForteBank стремится поддерживать статус привлекательного работодателя и активно развивает систему управления персоналом в соответствии с меняющимися социально-экономическими условиями и ситуацией на рынке труда. Кадровая политика Банка основана на действующем законодательстве Республики Казахстан и направлена на поддержание количественных и качественных характеристик персонала на уровне, обеспечивающем бесперебойность текущей деятельности и реализацию стратегических целей Банка.

Корпоративное управление в Банке строится с учетом необходимости защиты предусмотренных законодательством Республики Казахстан прав работников Банка и направлено на развитие партнерских отношений между Банком и его работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда. Приоритетами кадровой политики Банка являются создание более комфортных условий труда в Банке, соблюдение норм социальной защиты работников и дальнейшее повышение социальной ответственности Банка перед работниками. В Банке установлены единые стандарты работы с персоналом, процессов подбора, обучения и оценки персонала, оплаты труда и социальной поддержки работников, обеспечения удовлетворенности работников условиями труда, а также стандарты формирования объективной и полноценной кадровой отчетности Банка.

Управление персоналом в Банке строится на принципах законности, справедливости, равенства, открытости, оперативности, объективности, отсутствия дискриминации, повышения кадрового потенциала, поощрения инициативы и новаторства, индивидуальной ответственности.

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

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

В 2022 году не было зафиксировано случаев нарушения прав работников и признаков дискриминации.

В течение 2022 года было зарегистрировано и рассмотрено одно обращение в Согласительную комиссию Банка, по вопросу восстановления на работе после расторжения трудового договора по отрицательным мотивам. По итогам заседания Согласительной комиссией заявителю отказано в восстановлении на работе.

Процесс подбора кандидатов на вакантные должности сфокусирован на выявлении соответствия их квалификации, личных качеств и способностей специфике конкретной должности и корпоративной культуре Банка. В этих целях Направление по работе с персоналом Банка использует в процессе подбора персонала современные методики психологического тестирования. С 2020 года Банк использует комплексную процедуру отбора, включающую проведение панельных интервью, изучение рекомендаций, **тесты способностей по методике SHL, профессиональные личностные опросники OPQ (Occupational Personality Questionnaires)**. Результаты тестирования и интервью обобщаются в рамках матрицы подбора, формат которой был утвержден Правлением Банка.

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

- онлайн-путеводитель новичка, размещенный на платформе MS Teams;
- раздел «Адаптация новичков» в системе дистанционного обучения Банка;
- «приветственный набор» (*Welcome box*), который получают все новые сотрудники при выходе на работу;
- проведение Дня клиента в онлайн-формате для всех новых сотрудников;
- проведение бизнес-завтраков первого руководителя Банка с новыми сотрудниками.

Кроме того, в целях совершенствования системы управления персоналом в Банке были реализованы следующие мероприятия:

- создание и масштабирование единой базы резюме Головного Банка и его 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 девяти основных кадровых процессов в информационных системах Банка;
- роботизация ряда стандартных кадровых мероприятий, таких как сверка табеля учета рабочего времени, продление трудового договора, передача данных по приему и переводу работников на государственный портал enbek.kz.

СТРУКТУРА И ЧИСЛЕННОСТЬ ПЕРСОНАЛА

По состоянию на конец 2022 года численность персонала Банка составила 3 736 сотрудников, включая высшее руководство, представленное 4 сотрудниками, которые являются членами Правления, а также сотрудниками, которые приравниваются к руководящим работникам (0,4% от общей штатной численности).

Штат Головного Банка состоял из 1 299 сотрудников, (34,8% от общей штатной численности), штат филиалов – из 2 437 сотрудников (65,3% от общей штатной численности). Средний стаж работы сотрудников в Банке – 4,6 года. По состоянию на указанную дату договоры гражданско-правового характера по оказанию услуг были заключены со 143 лицами.

3 736 сотрудников

Численность персонала
Банка на конец 2022 года

4,6 года

Средний стаж работы
сотрудников в Банке

Фактическая численность персонала в 2022 году снизилась на 2% с 3 821 до 3 736 сотрудников при запланированной штатной численности в 4 125 штатных единиц с учетом вакансий. Уровень заполненности штатного расписания снизился с 94,3% до 92,6%.

Уровень текучести кадров в среднем по Банку снизился на 4% и составил на конец 2022 года 25% против 29% в 2021 году. Текучесть кадров в филиалах Банка существенно выше в сравнении с головным офисом (29,2% против 18,5%).

Доля женщин в персонале Банка на конец отчетного года составила 65,5% (в 2021 году – 64,9%), причем, филиалы несколько опережают Головной Банк по этому показателю (71,2% против 55,7%). Доля женщин на руководящих позициях в целом по Банку составила 50,4% (Головной офис – 49,3%, филиалы – 50,7%). Представленность женщин в Правлении составляет 50% (два из четырех членов, включая Первого заместителя Председателя Правления).

Средняя заработная плата сотрудников составляет 406,2 тыс. тенге в месяц, мужчины в среднем получают 512,2 тыс. тенге, женщины – 350,3 тыс. тенге. Различие между средней заработной платой мужчин и женщин обусловлено тем, что при равной представленности

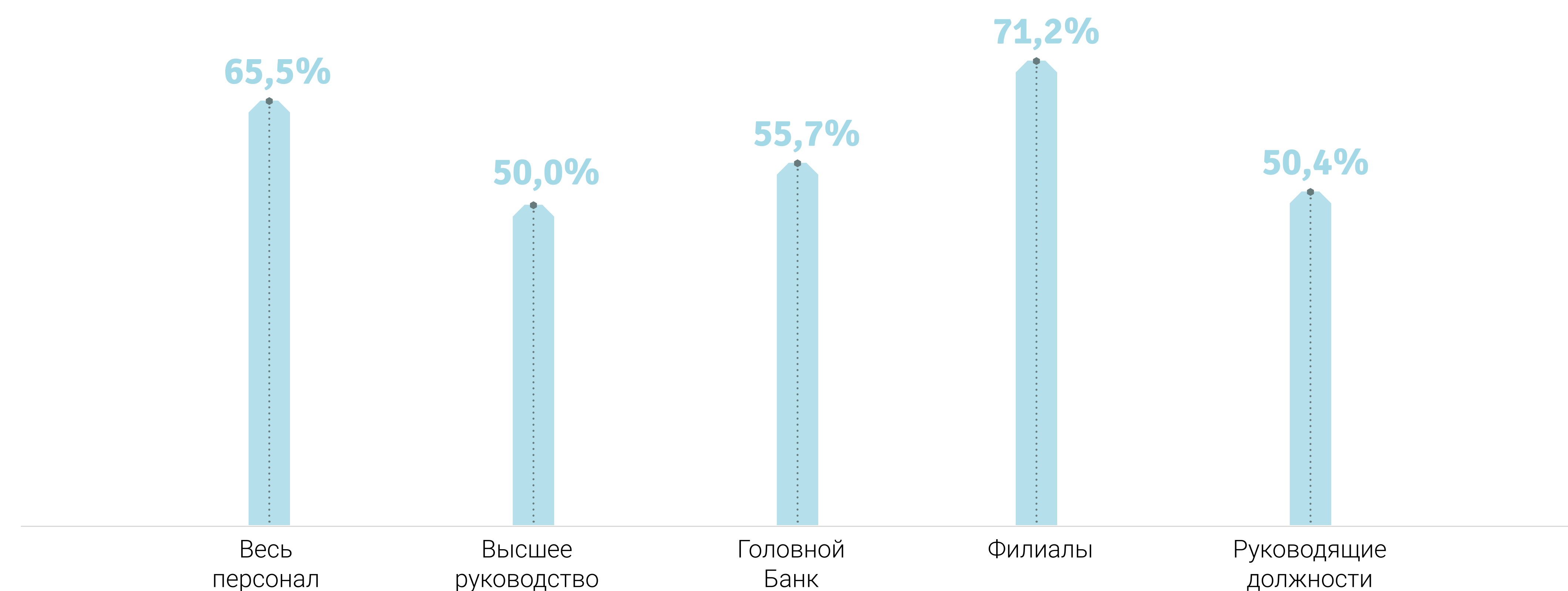
в руководящем персонале доля женщин значительно выше на рядовых должностях с меньшим уровнем оплаты труда.

В возрастной структуре персонала доминируют сотрудники в возрасте от 30 до 50 лет, что составляет 64,2% от общей численности работников. Представленность этой группы в составе руководящего персонала составляет (83,4%). Также эта группа доминирует и в составе высшего руководства (100%).

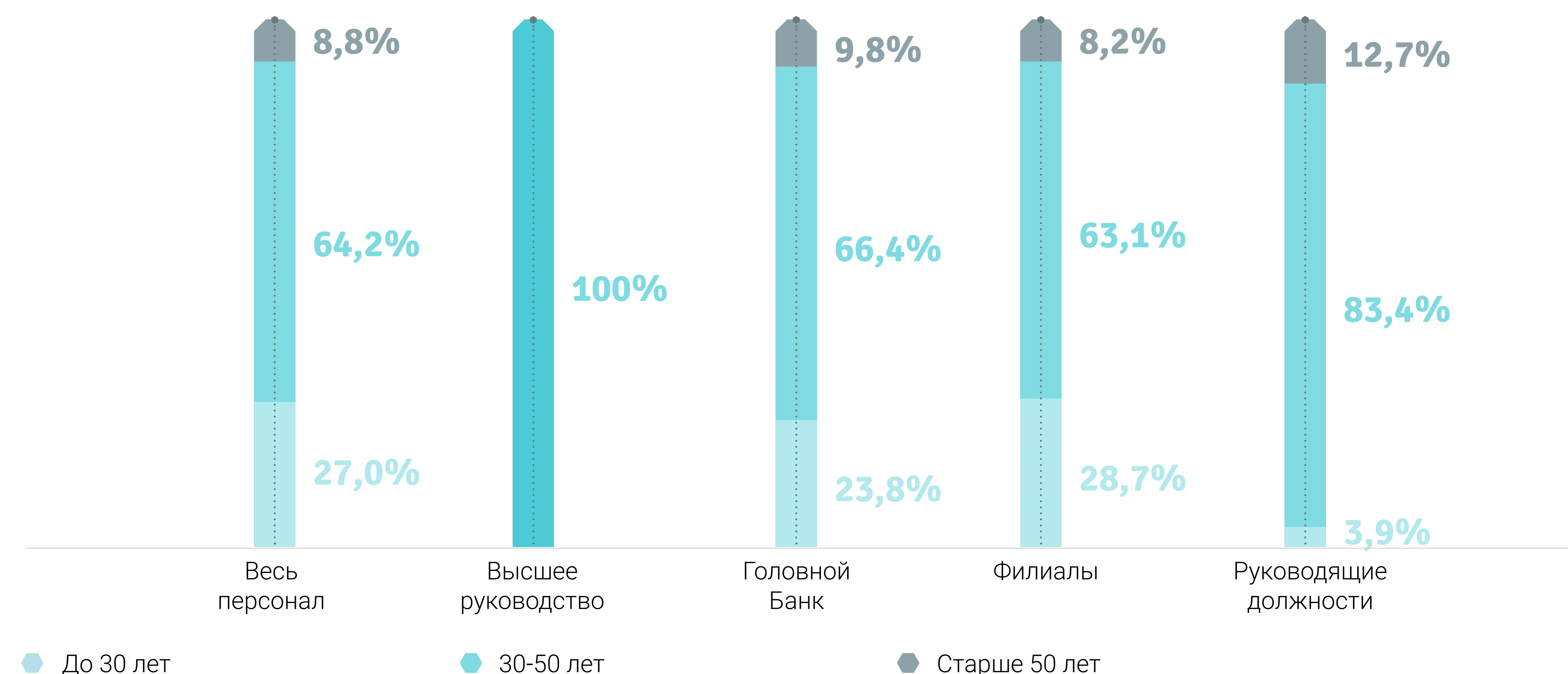
На сотрудников в возрасте до 30 лет приходится 27% от общей штатной численности Банка. Доля этой возрастной группы в составе руководящего персонала не высока – 3,9%.

Доля сотрудников старше 50 лет в структуре персонала Банка составляет только 8,9%. Их представленность в составе руководящего персонала несколько выше – 12,7%.

Доля женщин в коллективе



Доля женщин в коллективе



Структура персонала на 31 декабря 2022 года

Показатель	Всего (чел.)	В том числе по гендерным группам		В том числе по возрастным группам		
		мужчин	женщин	до 30 лет	30–50 лет	старше 50 лет
Численность персонала всего	3 736	1 291	2 445	1 007	2 398	331
Совет директоров*	6	6	0	0	1	5
Головной Банк	1 299	576	723	309	862	128
Правление	4	2	2	0	4	-
На руководящих должностях	71	37	34	7	55	9
Специалисты	1 224	537	687	302	803	119
Филиалы	2 437	702	1 735	698	1 536	203
На руководящих должностях	366	178	188	11	308	47
Специалисты	2 071	524	1 547	687	1 228	156

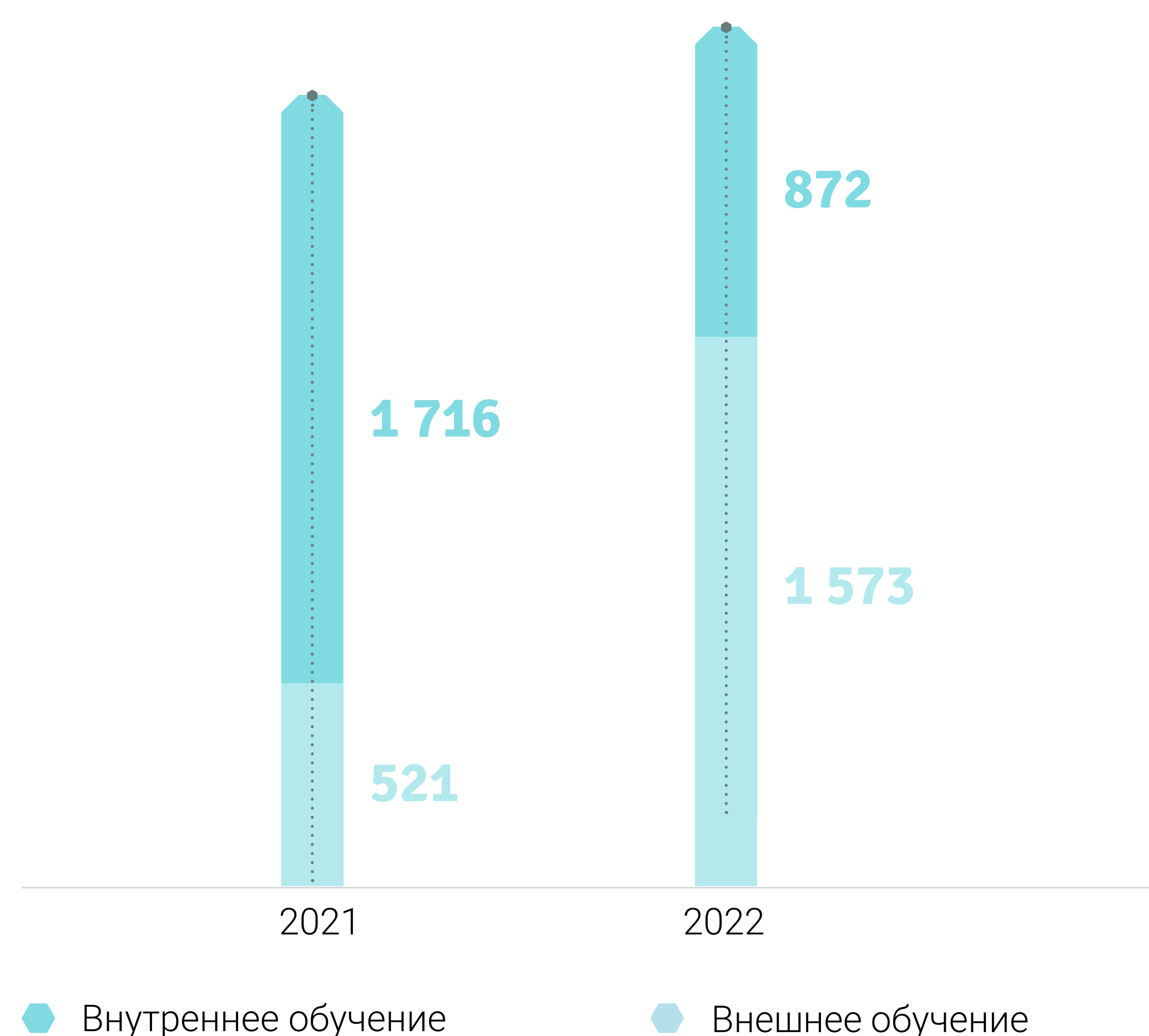
* Члены Совета директоров не входят в состав работников Банка.

РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА

ForteBank стремится максимально раскрыть потенциал своих работников и обеспечить возможности для их обучения и повышения их квалификации. В соответствии с задачами, поставленными Советом директоров перед кадровой службой Банка, в Направлении по работе с персоналом создана специализация «Обучение и развитие персонала» – «ForteAcademy».

Тематика обучения конкретных работников определяется руководителями структурных подразделений Банка. С 2020 года система переподготовки и повышения квалификации была переориентирована на дистанционное обучение в режиме онлайн. В 2022 году Банк сделал акцент на внешнем обучении сотрудников.

Количество сотрудников Банка, охваченных программами обучения



Банк постоянно наращивает охват сотрудников программами обучения. Если в 2021 году в них приняло участие в общей сложности 2 237 сотрудников, то в 2022 году их количество выросло до 2 445. 70,5% от числа обученных в 2022 году являются сотрудниками женского пола.

Внутреннее обучение

В 2022 году в программах внутреннего обучения приняли участие 872 сотрудника Банка, в том числе 613 женщин и 259 мужчин. Среднее количество часов внутреннего обучения на одного сотрудника в 2022 году составило шесть часов; сотрудники мужского пола обучались в среднем семь часов, женского пола – пять часов. Разница в количестве часов обусловлена разнонаправленными курсами, зависящими от должностных обязанностей работников.

В 2022 году в рамках повышения квалификации и развития персонала был проведен ряд учебных мероприятий в онлайн и офлайн-форматах, в том числе:

- тренинг по построению панели индикаторов (Dashboard) в MS Excel (Головной Банк и филиалы);
- тренинг «Основы эмоционального интеллекта для клиентов МСБ» (Головной Банк и филиалы);
- тренинг «Процесс кредитования субъектов МСБ» (филиалы);
- тренинг «Кредитный анализ финансового состояния бизнеса»;
- стратегическая сессия «HR-2022» и другие.

Также в 2022 году для сотрудников Банка регулярно проводился практикум «Исцеление стресса».

В рамках программы «Школа лидеров» было проведено обучение тимлидов (лидеров команд) Контакт-центра Банка, начальников и главных операционных менеджеров отделений Банка. Программа включала в себя 4 модуля: «Управляй собой», «Управляй собой и командой», «Управление обслуживанием», «Управленческий коучинг».

Внешнее обучение

Бюджет внешнего обучения в 2022 году составил 51 млн тенге. Было проведено 48 обучающих мероприятий, в которых приняли участие в общей сложности 1 573 сотрудника, в том числе 1 111 женщин и 462 мужчин. Средняя стоимость обучения в расчете на одного сотрудника составила 29 361 тенге.

Обучение проводилось по следующим темам:

- вебинар «Противодействие легализации доходов и финансированию терроризма»;
- обязательное обучение членов Согласительной комиссии по вопросам применения трудового законодательства Республики Казахстан;
- тренинг по работе с автоматизированной банковской системой Colvir Banking System;
- тренинг по работе в системе IBM Cognos Analytics: Dashboard;
- тренинг по работе в системе ИСО «Орион»;
- онлайн-конференция «Бэк-офис, операционная эффективность и развитие бизнес-процессов в банках»;
- тренинг «Основы управления данными. Базовый курс»;
- тренинг «Основы управления ИТ-услугами» и др.

Дистанционное обучение на платформе WebTutor

Более 4 000 сотрудников являлись участниками системы дистанционного обучения, содержащей порядка 90 курсов.

В 2022 году в рамках развития системы дистанционного обучения было разработано / актуализировано и проведено 20 электронных курсов для сотрудников семи подразделений Банка (розничный бизнес, международная деятельность, Служба комплаенс-контроля, Контакт-центр, служба безопасности, канцелярия, процессное управление), в том числе:

для розничного бизнеса:

- «Особенности списания»;
- «Порядок открытия, ведения и закрытия текущих счетов»;
- «Проведение обменных операций»;

для направлений розничного бизнеса и МСБ:

- «Актуализация данных отделений, банкоматов, точек самообслуживания»;

для кассиров:

- «Стандарты обслуживания для кассиров. Высшее обслуживание»;

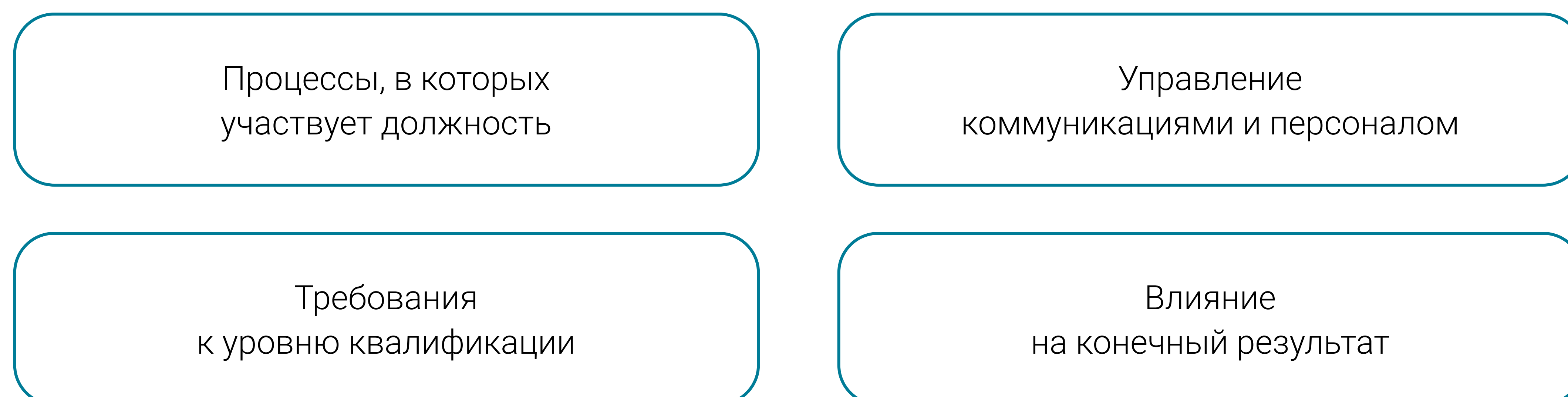
для сотрудников Головного офиса и филиалов:

- «Делопроизводство»;
- «Вопросы валютного законодательства РК 2022»;
- «Торговое финансирование 2022»;
- Четыре курса по теме «Противодействие легализации доходов и финансированию терроризма»
- «Моделирование бизнес процессов» и др.

ОЦЕНКА ПЕРСОНАЛА

Одним из важных аспектов кадровой политики Банка является мотивация сотрудников. В Банке действует система годовой оценки персонала, основанная на ключевых показателях эффективности KPI. Для обеспечения корректности постановки целей и выполнения поставленных задач Направлением по работе с персоналом ведется работа по проверке карт KPI работников, предусмотрена возможность их корректировки в случае изменения стратегических KPI и приоритетности ключевых показателей.

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



Отдельно необходимо отметить, что в 2021 году Правление Банка поставило цель обеспечить к 2023 году вхождение Банка в число 40% казахстанских компаний с самой высокой заработной платой.

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

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

В начале 2023 года была проведена годовая оценка результативности 1 091 сотрудника Головного Банка и 831 сотрудника филиалов. Целью оценки являлся анализ процента реализации годовых целей и задач отдельными сотрудниками. Согласно результатам оценки, 134 сотрудника выполнили менее 80% поставленных задач, 1 608 сотрудников – от 80% до 100%, 179 сотрудников – свыше 100% задач.

1 922 сотрудника

Прошли годовую оценку результативности

СИСТЕМА МОТИВАЦИИ И СОЦИАЛЬНАЯ ЗАЩИТА СОТРУДНИКОВ

Для сотрудников Банка предусмотрен социальный пакет, включающий в себя добровольное медицинское страхование, проведение профилактических медицинских осмотров, служебную развозку и возможность посещения фитнес-центров по льготным тарифам. Кроме того, в Банке действует система социальной поддержки работников, в рамках которой сотрудники могут рассчитывать на получение материальной помощи на погребение (в случае смерти работника или его близких родственников) и на оплату медицинского лечения и / или операции, не покрываемых медицинской страховкой.

СОСТАВ СОЦИАЛЬНОГО ПАКЕТА СОТРУДНИКОВ FORTE В 2022 ГОДУ



Добровольное медицинское страхование

На конец 2022 года было охвачено

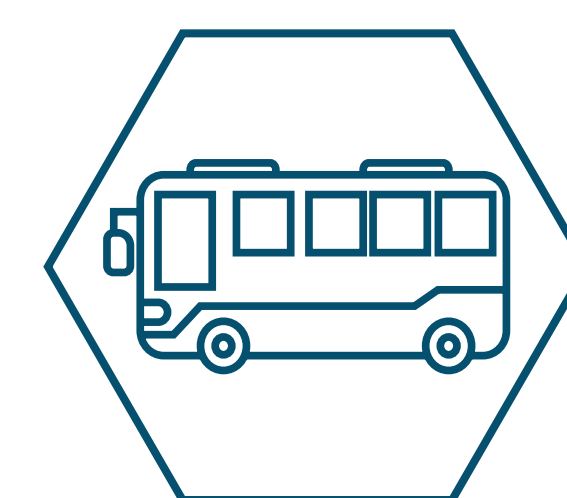
3 626 сотрудников
и 144 члена их семей



Экспресс-обследование для ранней диагностики заболеваний (Check up)

Проводится ежегодно в ноябре – феврале. С 1 ноября 2022 года по 28 февраля 2023 года обследование прошли

более 3 500 сотрудников

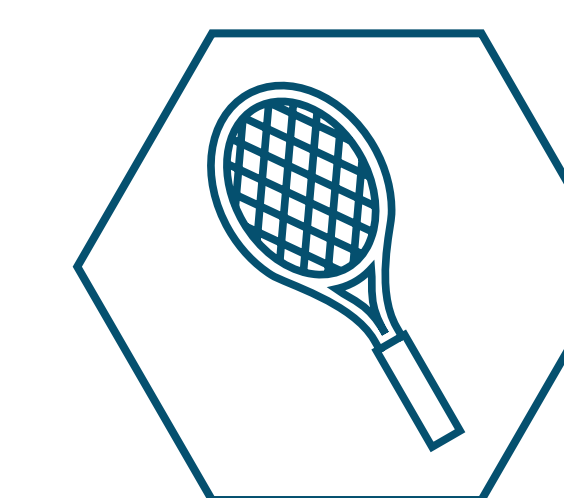


Служебная развозка

Развозка производится по 14 маршрутам, в ней задействованы два автобуса на 50 посадочных мест и 12 микроавтобусов на 18-20 посадочных мест.

На конец 2022 года служебной развозкой пользовалось

более 500 сотрудников



Занятия спортом на льготных условиях

Заключены соглашения с сетями фитнес-центров LifeFitness, Invictus и Winox. На конец 2022 года фитнес-центры посещали

свыше 170 сотрудников Головного Банка и
свыше 400 сотрудников филиалов

БЕЗОПАСНОСТЬ И ОХРАНА ТРУДА СОТРУДНИКОВ

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

Для успешной реализации требований законодательства и политики Банка в области охраны труда в Банке проводится мониторинг условий и охраны труда, в том числе мониторинг:

- состояния рабочих мест;
- уровня травматизма и заболеваемости;
- гарантий и компенсаций работникам;
- организации социального страхования от несчастных случаев;
- разработки и реализации программ и мероприятий по охране труда;
- организации обучения в области охраны труда;
- организации внутреннего контроля.

Для обеспечения безопасных условий труда в Банке функционирует отдельное структурное подразделение, осуществляющее свою деятельность в тесном взаимодействии со всеми подразделениями Банка, а также исполнительными органами в области охраны труда и органами государственного контроля.

Одной из основных целей внутренней политики в области охраны труда является обеспечение приоритета сохранения жизни и здоровья сотрудников. Для этого в Банке проводится анализ состояния условий и охраны труда, позволяющий выявить имеющиеся риски в области охраны труда и пути их устранения. При проведении анализа состояния условий и охраны труда рассматриваются следующие материалы:

- результаты специальной оценки условий труда;
- статистика производственного травматизма;
- материалы расследования несчастных случаев с анализом их причин;
- акты проводимого в организации контроля;
- результаты спецификации работ по охране труда;
- результаты мониторинга состояния условий и охраны труда;
- результаты эффективности разработанных мер по управлению профессиональными рисками.

Для осуществления этой деятельности в Банке создана система управления охраной труда, а также разработано Положение о технике безопасности и охране труда, которое определяет нормативную и организационно-методическую деятельность по осуществлению организационных, технических и санитарно-гигиенических мероприятий, направленных на обеспечение безопасности, сохранение здоровья и эффективной работоспособности сотрудников, устанавливает контроль за соблюдением работниками Банка мер безопасности и охраны труда, регламентирует порядок проведения обучения по безопасности и охране труда, порядок проведения расследования несчастных случаев, имевших место при осуществлении работниками Банка своих функциональных обязанностей, а также ответственность работников Банка за нарушение мер безопасности и охраны труда. Кроме того, в Банке разработаны и утверждены инструкции по технике безопасности и охране труда.

В целях снижения травматичности и возможных последствий для людей, находящихся на рабочем месте, проводятся мероприятия по выполнению требований, установленных законодательными актами, нормативно-техническими и проектными документами, правилами и инструкциями, выполнение которых обеспечивает безопасные условия труда и регламентирует поведение сотрудников Банка.

Безопасность здания является приоритетной в деятельности Банка и всего коллектива. Безопасность Банка включает в себя все виды безопасности, в том числе пожарную и электрическую.

В целях обеспечения пожарной безопасности проводятся следующие мероприятия:

1. Разработаны и утверждены планы и инструкции по пожарной безопасности.
2. Проводятся противопожарные инструктажи со всеми вновь принятыми работниками с их обязательной регистрацией в журнале.
3. Ежедневно проверяются эвакуационные выходы и уличное освещение.
4. Совместно с дежурным персоналом проводится отработка действий на случай возникновения пожара.
5. На постоянной основе проводятся: проверка автоматической системы пожаротушения и пожарной сигнализации, проверка пожарных гидрантов, перемотка пожарных рукавов на новую складку, перезарядка огнетушителей.
6. Принимаются меры, направленные на соблюдение установленных требований пожарной безопасности, в том числе:
 - контроль за содержанием зданий;
 - контроль за содержанием сетей противопожарного водоснабжения;
 - контроль за соблюдением противопожарного режима;
 - контроль за соблюдением пожарной безопасности при проведении массовых мероприятий;
 - учет использования первичных средств пожаротушения;
 - контроль за содержанием пожарной сигнализации;
 - запрет на сжигание мусора, своевременная очистка территории от сухой травы и опавших листьев.

В 2022 году проведена тренировка (учения) по действиям дежурного персонала, эвакуации работников Банка из здания при наступлении чрезвычайной ситуации, а также организована проверка системы пожарной сигнализации. В ходе проведенной тренировки отработывались:

- взаимодействие и первоочередные действия работников Направления безопасности и подрядной организации при наступлении чрезвычайной ситуации;
- меры по эвакуации людей из офисных зданий АО «ForteBank» (задействованы все работники Головного офиса) и сбор в безопасном месте;
- практические навыки по использованию первичных средств пожаротушения (огнетушителей).

Воздействие Банка на окружающую среду

Банк в силу специфики своей деятельности оказывает незначительное воздействие на окружающую среду. Тем не менее в рамках своей работы Банк стремится к обеспечению бережного и рационального отношения к окружающей среде и рациональному использованию ресурсов.

Система управления в области охраны окружающей среды, действующая в Банке, призвана обеспечивать исполнение законодательства Республики Казахстан в области экологической безопасности. Банк придерживается неукоснительного соблюдения требований в области экологической ответственности, постоянно развивает экологические инициативы и ставит своей целью сокращение воздействия на окружающую среду.

Все установки Банка, оказывающие негативное воздействие на окружающую среду, имеют предусмотренную законодательством Республики Казахстан разрешительную документацию и внесены в государственные реестры объектов негативного воздействия с присвоением соответствующей категории.

Прямое негативное воздействие на окружающую среду при эксплуатации оказывают дизельные установки, используемые в качестве резервных источников электроэнергии. Согласно требованиям законодательства Банк обеспечивает регулярный мониторинг их воздействия на окружающую среду. На всех этапах эксплуатации дизельных генераторных установок осуществляются контроль выбросов в атмосферный воздух, а также контроль атмосферного воздуха на границах санитарно-защитных зон. Мониторинг экологических показателей в Банке проводится третьими сторонами на договорной основе согласно программам экологического контроля. Результаты экологического контроля предоставляются в территориальные органы государственного экологического надзора. Случаев выявления отклонений от нормативов в 2022 году не зарегистрировано.

В 2022 году Банк в рамках модернизации систем электроснабжения вывел в резерв одну из четырех имеющихся дизельных генераторных установок, а также произвел замену одной дизельной генераторной установки на новую.

Потребление ресурсов и переработка отходов

Банк на постоянной основе работает над стимулированием внедрения и применения малоотходных и ресурсосберегающих технологий и оборудования в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Здания Головного офиса и филиалов Банка оснащены автоматизированными системами водо-, электро- и теплоснабжения.

В целях снижения потребления ресурсов и образования отходов Банк проводит комплекс мероприятий, включающий в себя:

- замену элеваторных узлов на автоматизированные тепловые пункты;
- замену люминесцентных ламп на светодиодные лампы;
- установку чистотников на приточные машины;
- использование грунтовых и дождевых вод для полива зеленых насаждений;
- ежедневный контроль работы инженерных систем (*электроснабжение, теплоснабжение, водоснабжение, отведение сточных вод*).

Внедрение ресурсосберегающих технологий и работа над распространением культуры рационального потребления среди сотрудников Банка позволили снизить использование Банком основных ресурсов. В частности, потребление электроэнергии снизилось с 13,6 млн кВт·ч в 2021 году до 13,2 млн кВт·ч в 2022 году, потребление тепловой энергии – с 13,2 до 11,7 тыс. Гкал, холодной воды – с 45,1 до 39,5 тыс. м³.

В то же время потребление горячей воды выросло с 1,5 до 1,8 тыс. м³ преимущественно в силу существенного увеличения офисных площадей в г. Актау, которые к концу 2022 года не были оборудованы электрическими водонагревателями. Также увеличилось потребление дизельного топлива, используемого служебным автотранспортом Банка.

Потребление ресурсов Банком в 2020–2022 годах

Показатель	Ед. изм.	2020	2021	2022
Электроэнергия, в том числе:		13,4	13,6	13,2
Головной офис	млн кВт·ч	6,1	6,2	6,4
Филиалы		7,3	7,4	6,8
Тепловая энергия, в том числе:		12,7	13,2	11,7
Головной офис	тыс. Гкал	6,0	7,4	6,5
Филиалы		6,7	5,8	5,2
Холодная вода, в том числе:		38,3	45,1	39,5
Головной офис	тыс. м ³	7,6	8,3	9,8
Филиалы		30,7	36,8	29,7
Горячая вода	тыс. м ³	1,2	1,5	1,8
Дизельное топливо	тыс. м ³	5,3	3,6	4,7

В Банке осуществляется сбор опасных отходов для последующей переработки и утилизации (*свинцовые батареи, аккумуляторы, масло-содержащие отходы, пневматические шины, твердые бытовые отходы, ртутьсодержащие лампы, отработанные масла*). Так, в Банке установлены специальные боксы для сбора и последующей утилизации химических источников питания (*батареек*) и отработанных ртутьсодержащих ламп, в том числе использованных сотрудниками и их семьями в личных нуждах.

В 2022 году Банк продолжил сотрудничество с проектом ECO Network, являющимся официальным участником Глобального договора ООН, поддерживающим семь из 17 Целей в области устойчивого развития ООН и направленным на развитие культуры разумного потребления и раздельного сбора мусора. В 2022 году в рамках сотрудничества с ECO Network Банк расширил географию филиалов, участвующих в проекте. На конец 2022 года в проекте участвовали филиалы Forte в шести городах: Астана, Алматы, Кокшетау, Караганда, Актөбе и Атырау.

В 2022 году Банк собрал и направил на переработку 1 079,85 кг отходов, в том числе 668,05 кг макулатуры, 304,30 кг стекла, 106,95 кг пластика, сохранив тем самым 112 деревьев и 224 215 литров воды с начала присоединения к проекту.

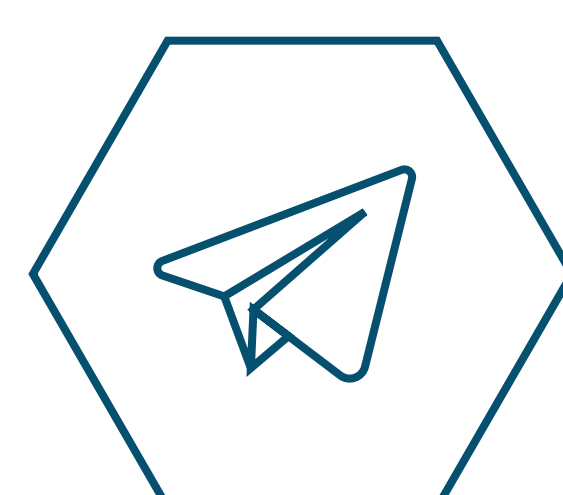
ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ

Клиент – это главная ценность для Forte. Банк стремится выстраивать долгосрочные, доверительные и партнерские отношения с клиентами, основанные на принципах открытости, честности и взаимного уважения. Особую значимость для Банка представляет обратная связь от клиентов, благодаря которой Банк имеет возможность улучшать свои процессы, продукты и клиентский путь.

В FORTEBANK СУЩЕСТВУЕТ НЕСКОЛЬКО КАНАЛОВ ОБРАТНОЙ СВЯЗИ, ПОСРЕДСТВОМ КОТОРЫХ КЛИЕНТЫ МОГУТ НАПРАВИТЬ СВОИ ОБРАЩЕНИЯ, ЖАЛОБЫ, ПРЕДЛОЖЕНИЯ И БЛАГОДАРНОСТИ, В ЧИСЛО КОТОРЫХ ВХОДЯТ:



Контакт-центр



**Мессенджеры
(WhatsApp, Telegram,
Facebook Messenger)**



**Канцелярии
Головного Банка
и филиалов**



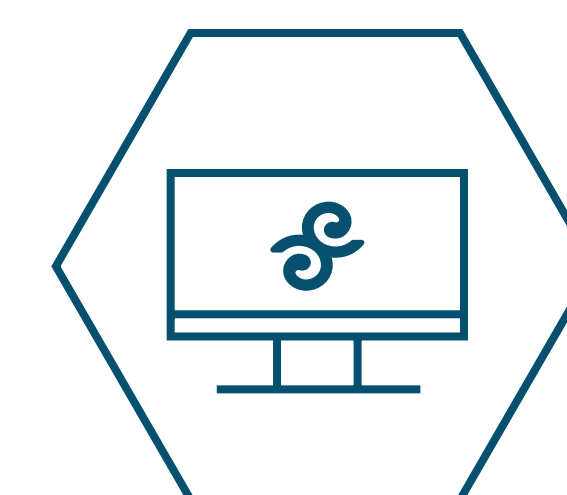
**Социальные
сети Банка**



**Мобильное
приложение ForteApp**



Отделения Банка



**Сайт forte.kz,
раздел «Напишите нам»**

В 2022 году Банком был сделан огромный шаг в части измерения индекса удовлетворенности клиентов (*NPS*), чтобы знать в моменте, какой опыт клиенты получают при их обращении в отделения Банка или использовании онлайн-продуктов, в том числе были запущены автоматические опросы по оценке удовлетворенности клиентов и их готовности рекомендовать Банк. Благодаря этому Банк видит оценки и мнения клиентов о продуктах и услугах Банка в режиме реального времени.

Были автоматизированы замеры по девяти приоритетным для Банка продуктам и сервисам. Данные метрики позволяют Банку работать над улучшением продуктов и предоставлять клиентам лучшее обслуживание и наиболее простые и удобные решения на всем банковском рынке Казахстана.

Кроме того, в 2022 году подразделение Банка по управлению клиентским опытом начало активно применять метод «замыкания обратной связи», который является основным дифференциатором системы *NPS*. Практика показывает, что выслушать мнение клиента и измерить *NPS* не достаточно для повышения лояльности. Поэтому эффективный процесс представляет собой своего рода цикл, когда Банк всегда возвращается к клиенту с результатами улучшений по процессам и продуктам, которыми он пользовался.

В части процесса обработки жалоб клиентов Банком также были внедрены изменения, касающиеся сокращения времени на обработку одной жалобы.

Кроме того, был разработан процесс градации контроля качества, который позволяет Банку более эффективно предоставлять обратную связь в решении проблем клиентов. Данный процесс представляет собой еженедельные встречи сотрудников Банка с экспертами для прослушивания, анализа и оценки диалога менеджера Банка с клиентом на предмет качества предоставленной консультации и ее клиентоцентричности.

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

Корпоративная социальная ответственность и благотворительность являются неотъемлемой частью деятельности Forte. Банк регулярно оказывает поддержку различным проектам в области культуры и спорта.

В целях поддержки отечественного искусства и развития культуры ForteBank и центр современного искусства «Куланши» в 2016 году открыли в Голодном офисе Forte в г. Астане галерею Forte Kulanshi Art Space. Идея создания галереи принадлежит основному акционеру банка Булату Утемуратову, который в 2016 году вернул на родину шедевры казахстанской живописи. В галерее Forte Kulanshi Art Space постоянно проходят выставки отечественных и зарубежных художников, скульпторов и других деятелей искусства. Помимо произведений именитых деятелей искусства, здесь можно встретить работы начинающих авторов. Вход в галерею свободный и открыт для всех.

В 2022 году Банк потратил около 70 млн тенге на проведение шести выставок изобразительного искусства, а также 761 млн тенге на поддержку спорта.

Расходы АО «ForteBank» на внешнюю благотворительность

тыс. тенге

Бенефициар	Цель	2020	2021	2022
Частный благотворительный фонд Булата Утемуратова «Асыл Мирас»	На цели фонда	842 000,0	-	-
Государственный фонд «Астана-20»	Строительство главной мечети в г. Астане	2 099 350,0	-	-
Общественное объединение «Құлан Астана»	Проведение выставок в Forte Kulanshi Art Space	35 871,8	69 627,8	69 786,0
РОО «Федерация тенниса»	Организация теннисных турниров	-	429 560,0	761 000,0
Общественный фонд «Поддержки и развития спорта им. олимпийского чемпиона Александра Винокурова»	Проведение учебно-тренировочных сборов велокоманды	10 000,0	10 000,0	-

КРОМЕ ТОГО, БАНК ПОДДЕРЖИВАЕТ ЛИЧНОЕ УЧАСТИЕ СВОИХ СОТРУДНИКОВ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫХ АКЦИЯХ И РАЗВИВАЕТ СРЕДИ НИХ КОРПОРАТИВНУЮ СОЦИАЛЬНУЮ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ. ТАК, В 2022 ГОДУ:

1

Сотрудники Forte приняли участие в Дне донора, организованном Банком, который по традиции проводится два раза в год. В 2022 году сотрудниками Банка было сдано 62,1 литра крови.

2

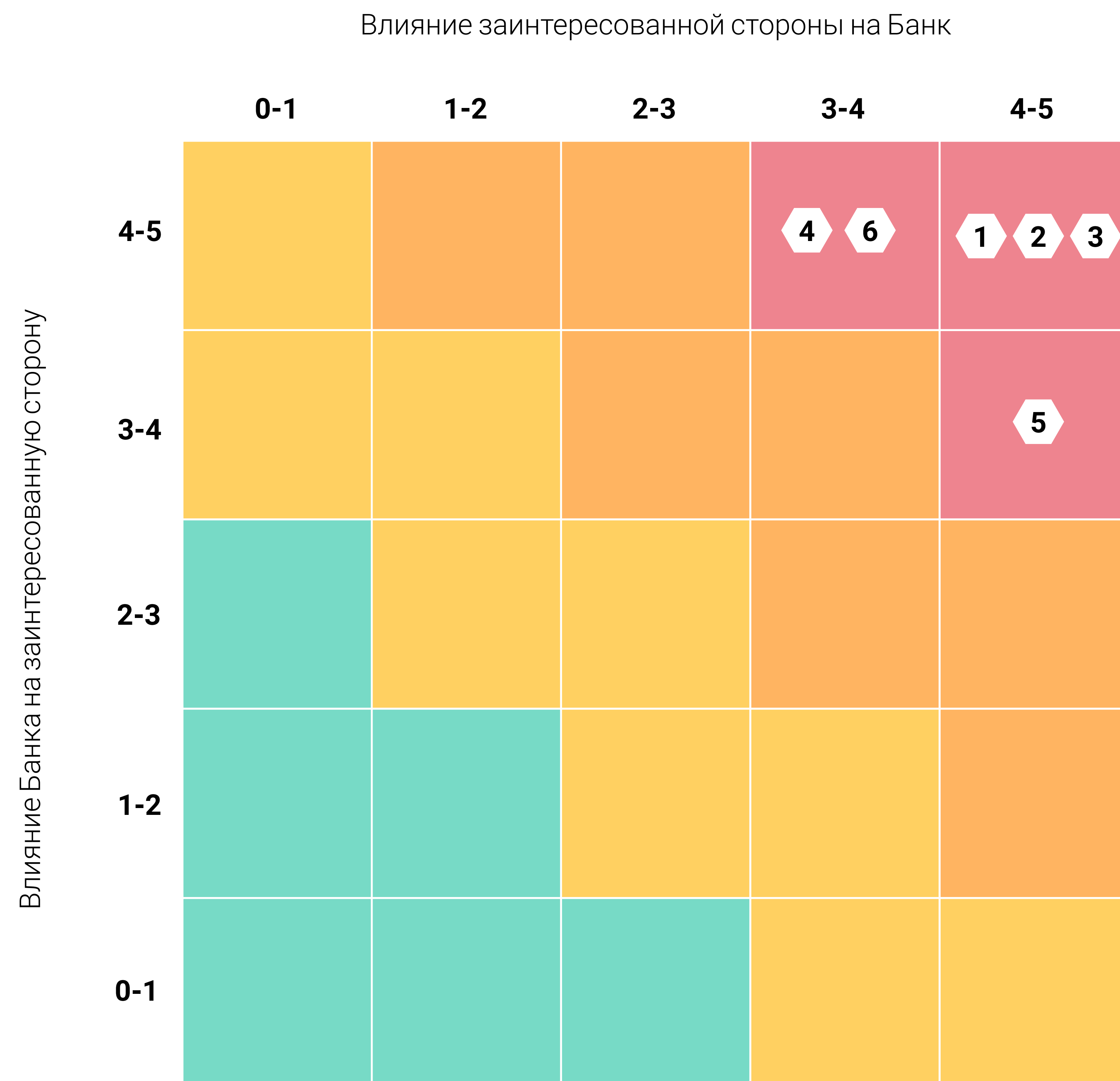
В канун Нового года в Голодном офисе и филиалах Банка совместно с фондом «Мир равных возможностей» состоялась благотворительная акция «Елка желаний», в ходе которой сотрудники Банка выступили в роли добрых волшебников и ответили на 150 детских писем, исполнив желания их авторов.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

В рамках проведенных в 2022 году работ по формированию политики Банка в области устойчивого развития была проведена оценка степени взаимного влияния Банка и его основных заинтересованных сторон (*стейкхолдеров*). Оценка проводилась путем анкетирования представителей основных групп стейкхолдеров из числа акционеров, менеджмента, персонала, клиентов, сотрудников органов государственной власти, бизнес-партнеров, представителей СМИ и неправительственных организаций.

Для определения основных групп стейкхолдеров проводилась оценка существенности по пятибалльной шкале: степень влияния стейкхолдера на Банк и степень влияния Банка на стейкхолдера. Наиболее высокую оценку степени взаимного влияния получили следующие заинтересованные стороны: менеджмент, персонал, клиенты – потребители услуг Банка, акционеры, партнеры / поставщики и СМИ.

Оценка взаимозависимости Банка и его основных стейкхолдеров



Ключ к диаграмме:

№	Группа стейкхолдеров	Влияние Банка на заинтересованную сторону (стейкхолдера)	Влияние заинтересованной стороны на Банк (стейкхолдера)
1	Менеджмент	4,73	4,20
2	Персонал	4,45	4,40
3	Потребители услуг Банка	4,27	4,40
4	Акционеры	4,45	3,90
5	Поставщики	3,45	4,20
6	СМИ	4,09	3,30

ForteBank стремится создавать ценность для всех своих заинтересованных сторон и обеспечивать сбалансированное развитие бизнеса с учетом их интересов как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. Банк взаимодействует с заинтересованными сторонами, чтобы максимально информировать их о своей деятельности и обеспечивать достижение наилучших результатов для стейкхолдеров.

Взаимодействие с заинтересованными сторонами является ключевым элементом принятия ответственных решений менеджментом Банка. Обеспечивая качественное взаимодействие с заинтересованными сторонами, Банк стремится укрепить взаимное доверие, способствует вовлечению стейкхолдеров в процедуру принятия решений, которые будут отвечать интересам всех заинтересованных сторон.

Благодаря открытому диалогу с заинтересованными сторонами Банк выработал более четкое понимание пожеланий и ключевых интересов стейкхолдеров и того, как Forte может наилучшим образом удовлетворить эти потребности.

С представителями стейкхолдеров было проведено интервью и анкетирование, итогом которых стало определение приоритетных тем в области устойчивого развития, выбранных для раскрытия в настоящем отчете.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ГРАНИЦЫ ОТЧЕТА

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

Годовой отчет АО «ForteBank» за 2022 год включает в себя информацию о финансово-хозяйственной и операционной деятельности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2022 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 имеющие место положительные и отрицательные тенденции;
- **ясность (clarity)** – информация изложена доступным и понятным образом;
- **сопоставимость (comparability)** – информация представлена таким образом, чтобы дать возможность сравнить результаты отчетного и прошлых периодов, а также 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.

Тематика настоящего отчета была определена в рамках работ в области устойчивого развития, проведенных Банком в 2022 году. Уровень существенности отдельных тем был определен с учетом мнений представителей ключевых заинтересованных сторон. Все темы были разделены на три категории по уровню существенности. В приведенной ниже таблице наиболее существенные темы обозначены как темы первой категории приоритетности, темы среднего уровня существенности – как темы второй категории и наименее существенные темы – как темы третьей категории

Перечень существенных тем

Тема	Категория приоритетности
ЭКОЛОГИЯ (КОМПОНЕНТ E)	
Зеленый офис (Green office)	2
Практики зеленых закупок и экологическая оценка поставщиков	3
СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА (КОМПОНЕНТ S)	
Конфиденциальность личных данных клиентов	1
Борьба с мошенничеством	1
Удовлетворенность и лояльность работников	1
Безопасность и комфорт на рабочем месте	1
Обучение и развитие персонала	1
Наем местных кадров	2
Доступность финансовых услуг	1
Финансовая грамотность	1
Удовлетворенность потребителей	1
Поддержка местных сообществ	3
Устойчивое финансирование	1
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ (КОМПОНЕНТ G)	
Комплаенс-практики	1
Противодействие коррупции	1
Политика недискриминации/гендерное равенство	1
Права человека	3
Корпоративное управление	1
Прозрачность	1
Управление рисками	1
Взаимодействие со стейкхолдерами	1
Деловая этика	1

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ИНДЕКС GRI

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
GRI 1: ОСНОВЫ (2021)			
GRI 2: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ (2021)			
2-1	Сведения об организации	Общая информация	9
2-2	Субъекты, входящие в отчетность организации по устойчивому развитию	Общая информация	9
2-3	Отчетный период, периодичность и контакты	Границы отчета Контактная информация	89 162
2-4	Пересмотр информации	Пересмотр данных и информации не проводился	-
2-5	Внешнее заверение	Внешнее заверение не проводилось	-
2-6	Деятельность Компании, цепочка создания стоимости и другие деловые отношения	Ключевые направления бизнеса Экосистема Forte География и масштабы деятельности Операционные показатели Банка Финансовые показатели Банка	13 14 17 31 40
2-7	Сотрудники	Управление персоналом	78
2-8	Внештатные сотрудники	Управление персоналом	78
2-9	Структура и состав органов управления	Система корпоративного управления Совет директоров Правление	45 52 60
2-10	Назначение и выбор высшего руководящего органа	Совет директоров	52
2-11	Председатель высшего руководящего органа	Совет директоров	52
2-12	Роль высшего руководящего органа в надзоре за управлением воздействиями	Совет директоров	52
2-13	Делегирование ответственности за управление воздействиями	Управление устойчивым развитием Устойчивое развитие	21 76
2-14	Роль высшего руководящего органа в отчетности в области устойчивого развития	Управление устойчивым развитием Устойчивое развитие	21 76
2-15	Конфликты интересов	Корпоративная этика Служба комплаенс-контроля	65 66
2-16	Информирование высшего руководства о важнейших проблемах	Корпоративная этика Служба комплаенс-контроля Служба внутреннего аудита	65 66 68

Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
2-17	Коллективное знание высшего руководящего органа	Состав Совета директоров	53
2-18	Оценка деятельности высшего руководящего органа	Оценка деятельности Совета директоров	59
2-19	Политика вознаграждения	Оценка деятельности Совета директоров	59
2-20	Процесс определения вознаграждения	Оценка деятельности Совета директоров	59
2-21	Коэффициент годовогообщего вознаграждения	Вознаграждение руководящих работников	65
2-22	Заявление о стратегии устойчивого развития	Обращение Председателя Совета директоров Обращение Председателя Правления	5 6
2-23	Приверженность политикам	Управление устойчивым развитием Устойчивое развитие	21 76
2-24	Выполнение взятых на себя обязательств	Управление устойчивым развитием Устойчивое развитие	21 76
2-25	Устранение негативного воздействия	В 2022 году не было зафиксировано случаев прямого негативного воздействия на экологию и социальную среду	-
2-26	Механизмы для получения консультаций и выражения обеспокоенности	Корпоративная этика Служба комплаенс-контроля	65 66
2-27	Соблюдение законодательства	Служба комплаенс-контроля	66
2-28	Членство в ассоциациях	Банк является членом Ассоциации финансистов Казахстана	-
2-29	Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами	Заинтересованные стороны Банка	92
2-30	Коллективные договоры	Банк не применяет практику заключения коллективных трудовых договоров	-
GRI 3: СУЩЕСТВЕННЫЕ ТЕМЫ (2021)			
3-1	Процесс определения существенных тем	Устойчивое развитие Границы отчета	76 89
3-2	Список существенных тем	Устойчивое развитие Границы отчета	76 89

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
GRI 201: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ (2016)			
3-3	Управление существенными темами	Операционные показатели Банка	31
		Финансовые показатели Банка	40
201-1	Созданная и распределенная прямая экономическая стоимость	Операционные показатели Банка	31
		Финансовые показатели Банка	40
201-2	Финансовое воздействие и дугие риски и возможности, обусловленные изменением климата	Деятельность организации не оказывает прямого влияния на изменение климата. Оценка климатического воздействия проектов, финансируемых организацией, не проводилась	-
201-3	Обязательства по плану с установленными выплатами и другие пенсионные планы	Все сотрудники Банка охвачены государственной системой пенсионного обеспечения и выплачивают обязательные пенсионные взносы	-
201-4	Финансовая помощь, полученная от правительства	Банк не получает прямой финансовой помощи от государственных органов	-
GRI 202: ПРИСУТСТВИЕ НА РЫНКЕ (2016)			
3-3	Управление существенными темами	Совет директоров	52
		Правление	60
202-2	Процентная доля высшего руководства в важных местах деятельности, нанятого из местного сообщества	Совет директоров	52
		Правление	60
GRI 203: КОСВЕННОЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ВОЗДЕЙСТВИЕ (2016)			
3-3	Управление существенными темами	Операционные показатели Банка	31
		Финансовые показатели Банка	40
203-1	Поддерживаемые инвестиции в инфраструктуру и услуги	Банк не осуществляет инвестиций в инфраструктуру	-
203-2	Существенное непрямоe экономическое воздействие	Операционные показатели Банка	31
		Финансовые показатели Банка	40
GRI 204: ПРАКТИКА ЗАКУПОК (2016)			
204-1	Доля расходов на местных поставщиков	На Банк не распространяются требования законодательства о доле местного содержания в закупках	-

Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
GRI 205: БОРЬБА С КОРРУПЦИЕЙ (2016)			
3-3	Управление существенными темами	Противодействие коррупции	65
205-1	Операции, оцененные на предмет рисков, связанных с коррупцией	Оценка не проводилась	-
205-2	Информирование и обучение по вопросам антикоррупционной политики и процедур	Служба комплаенс-контроля	66
205-3	Подтвержденные случаи коррупции и предпринятые действия	В 2022 году не было зафиксировано случаев совершения сотрудниками Банка коррупционных правонарушений	-
GRI 301: МАТЕРИАЛЫ (2016)			
3-3	Управление существенными темами	Воздействие Банка на окружающую среду	85
		Потребление ресурсов и переработка отходов	85
301-1	Материалы, используемые по весу или объему	Воздействие Банка на окружающую среду	85
		Потребление ресурсов и переработка отходов	85
GRI 302: ЭНЕРГИЯ 2016			
3-3	Управление существенными темами	Воздействие Банка на окружающую среду	85
		Потребление ресурсов и переработка отходов	85
302-1	Потребление энергии внутри организации	Воздействие Банка на окружающую среду	85
		Потребление ресурсов и переработка отходов	85
GRI 303: ВОДА И СТОЧНЫЕ ВОДЫ 2018			
3-3	Управление существенными темами	Воздействие Банка на окружающую среду	85
		Потребление ресурсов и переработка отходов	85
303-5	Потребление воды	Воздействие Банка на окружающую среду	85
		Потребление ресурсов и переработка отходов	85
GRI 306: ОТХОДЫ (2020)			
3-3	Управление существенными темами	Воздействие Банка на окружающую среду	85
		Потребление ресурсов и переработка отходов	85
306-1	Образование отходов и значительное воздействие, связанное с отходами	Воздействие Банка на окружающую среду	85
		Потребление ресурсов и переработка отходов	85
306-3	Образующиеся отходы	Воздействие Банка на окружающую среду	85

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
GRI 401: ТРУДОУСТРОЙСТВО (2016)			
3-3	Управление существенными темами	Практика трудовых отношений	78
		Структура и численность персонала	79
401-1	Набор новых сотрудников и текучесть кадров	Практика трудовых отношений	78
		Структура и численность персонала	79
401-2	Льготы, предоставляемые работникам, занятым полный рабочий день, которые не предоставляются временным работникам или работникам, занятым неполный рабочий день	Система мотивации и социальная защита сотрудников	83
401-3	Отпуск по уходу за ребенком (Декретный отпуск)	Практика трудовых отношений	78
GRI 402: ТРУДОВЫЕ/УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ОТНОШЕНИЯ 2016			
3-3	Управление существенными темами	Практика трудовых отношений	78
402-1	Минимальные сроки уведомления об изменениях в условиях труда	Уведомление об изменениях условий труда провидится в соответствии с нормами трудового законодательства Республики Казахстан	-
GRI 403: ОХРАНА ТРУДА И ТЕХНИКА БЕЗОПАСНОСТИ (2018)			
3-3	Управление существенными темами	Безопасность и охрана труда	84
403-1	Система управления охраной труда и промышленной безопасностью	Безопасность и охрана труда	84
403-4	Участие работников, консультации и информирование по вопросам охраны труда и техники безопасности	Безопасность и охрана труда	84
403-5	Обучение работников по вопросам охраны труда и техники безопасности	Безопасность и охрана труда	84
403-6	Укрепление здоровья работников	Безопасность и охрана труда	84
403-8	Работники, охваченные системой управления охраной труда и промышленной безопасностью	Безопасность и охрана труда	84
403-9	Травмы, связанные с работой	В 2022 году не было зафиксировано случаев травматизма и ухудшения здоровья работников, обусловленных трудовой деятельностью	-
403-10	Плохое состояние здоровья, связанное с работой		-

Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
GRI 404: ОБУЧЕНИЕ И ОБРАЗОВАНИЕ 2016			
3-3	Управление существенными темами	Развитие персонала	81
404-1	Среднее количество часов обучения в год на одного сотрудника	Развитие персонала	81
404-2	Программы повышения квалификации сотрудников и программы помощи в переходный период	Развитие персонала	81
GRI 405: РАЗНООБРАЗИЕ И РАВНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ 2016			
3-3	Управление существенными темами	Практика трудовых отношений	78
		Состав Совета директоров	53
		Состав Правления	60
		Структура и численность персонала	79
405-1	Разнообразие руководящих органов и сотрудников	Практика трудовых отношений	78
		Состав Совета директоров	53
		Состав Правления	60
		Структура и численность персонала	79
GRI 406: НЕДИСКРИМИНАЦИЯ 2016			
3-3	Управление существенными темами	Практика трудовых отношений	78
406-1	Случаи дискриминации и принятые меры по исправлению положения	В 2022 году случаев дискриминации зафиксировано не было	-
GRI 408: ДЕТСКИЙ ТРУД 2016			
3-3	Управление существенными темами	Практика трудовых отношений	78
408-1	Операции и поставщики с высоким уровнем риска использования детского труда	Банк не использует детский труд. Случаев использования детского труда у поставщиков зафиксировано не было	-
GRI 409: ПРИНУДИТЕЛЬНЫЙ ТРУД 2016			
3-3	Управление существенными темами	Практика трудовых отношений	78
409-1	Операции и поставщики с высоким уровнем риска использования принудительного труда	Банк не использует принудительный труд. Случаев использования принудительного труда у поставщиков зафиксировано не было	-

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2022 ГОД

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «FORTEBANK»

Консолидированная финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года,
с аудиторским отчетом независимого аудитора

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	94	13. Средства в финансовых организациях	115
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	96	14. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116
Консолидированный отчет о совокупном доходе	96	15. Кредиты, выданные клиентам	116
Консолидированный отчет о финансовом положении	97	16. Инвестиционные ценные бумаги	132
Консолидированный отчет о движении денежных средств	97	17. Основные средства	133
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	98	18. Прочие активы и прочие обязательства	134
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	99	19. Текущие счета и депозиты клиентов	134
1. Общая информация	99	20. Средства банков и прочих финансовых организаций	135
2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности	99	21. Выпущенные долговые ценные бумаги	135
3. Основные положения учетной политики	100	22. Субординированный долг	136
4. Существенные учетные суждения и оценки	109	23. Акционерный капитал	136
5. Чистый процентный доход	110	24. Прибыль на акцию	137
6. Комиссионные доходы/(расходы)	111	25. Управление рисками	137
7. Чистый доход по операциям с иностранной валютой	112	26. Анализ сроков погашения активов и обязательств	147
8. Расходы по кредитным убыткам	112	27. Взаимозачет финансовых инструментов	149
9. Общие и административные расходы	112	28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	150
10. Прочие доходы и расходы	113	29. Управление капиталом	150
11. Расходы по корпоративному подоходному налогу	113	30. Договорные и условные обязательства	151
12. Денежные средства и их эквиваленты	115	31. Операции со связанными сторонами	151
		32. Анализ по сегментам	153
		33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	156

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА



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

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

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



Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «ForteBank»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчётности Акционерного общества «ForteBank» и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированного отчёта о совокупном доходе, консолидированного отчёта об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также её консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности*» нашего отчёта. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчётности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	
Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 является ключевой областью суждения, применяемого руководством Группы. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют значительного использования профессионального суждения, допущений и анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю. Мы также провели анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, с момента первоначального признания и наличия дефолта, включающих срок просроченной задолженности и изменение внутренних кредитных рейтингов. Мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Группой при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе, исторической информации по обслуживанию долга, финансовой и нефинансовой информации о заёмщике, ожидаемых потоков по возмещению потерь в случае дефолта в результате реализации удерживаемого залогового обеспечения.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам. В силу существенности сумм кредитов, выданных клиентам Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.	Мы также провели анализ прогнозной информации, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев, использованной Группой в модели расчёта ожидаемых кредитных убытков. Мы произвели пересчёт резерва под ожидаемые кредитные убытки. Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, раскрытую в Примечаниях к консолидированной финансовой отчётности.
Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам, выданным клиентам представлена в Примечании 4 «Существенные учётные суждения и оценки», Примечании 8 «Расходы по кредитным убыткам», Примечании 15 «Кредиты, выданные клиентам» и Примечании 25 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчётности.	
Оценка полученных кредитов от финансовых организаций	
Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности признанных сумм и необходимости применения суждения руководством Группы в отношении определения справедливой стоимости обязательств на дату первоначального признания.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии, модели, а также тестирование исходных данных, использованных Группой при определении справедливой стоимости полученных кредитов при первоначальном признании. Мы привлекали наших специалистов по оценке для анализа ключевых исходных данных, таких как безрисковая процентная ставка и кредитный спред, а также сравнили их с наблюдаемыми на рынке данными. Мы рассмотрели информацию о полученных кредитах, раскрытую в Примечаниях к консолидированной финансовой отчётности.
Информация о полученных кредитах представлена в Примечании 15 « <i>Кредиты, выданные клиентам</i> » и Примечании 20 « <i>Средства банков и прочих финансовых организаций</i> » к консолидированной финансовой отчётности.	

Прочая информация, включённая в годовой отчёт Группы за 2022 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчёте Группы за 2022 год, но не включает консолидированную финансовую отчётность и наш аудиторский отчёт о ней. Ответственность за прочую информацию несёт руководство.

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

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА



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

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

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчётность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности

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

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ



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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате нарушения недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчётности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчётность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчётности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.



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

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

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

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

ООО «Эрнст энд Янг»

Ольга Хегай
Аудитор

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

ТОО «Эрнст энд Янг»

Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

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

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

Консолидированный отчет о совокупном доходе, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Прим.	2022 год	2021 год
01. ПОРТРЕТ БАНКА	Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	5 258.780	191.897
	Прочая процентная выручка	5 1.961	1.147
	Процентные расходы	5 (132.108)	(97.109)
	Чистый процентный доход	128.633	95.935
02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА	Комиссионные доходы	6 36.210	37.293
	Комиссионные расходы	6 (12.242)	(14.809)
	Чистый доход/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.011	(1.154)
03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	Чистый доход/(убыток) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	311	(195)
	Чистый (убыток)/доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	20 (4.477)	4.079
	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7 49.862	11.025
04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	Прочие доходы	10 3.744	4.123
	Непроцентные доходы	75.419	40.362
	Расходы по кредитным убыткам	8 (37.650)	(9.883)
05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	Общие и административные расходы	9 (62.205)	(51.282)
	Прочие расходы	10 (5.484)	(8.029)
	Непроцентные расходы	(105.339)	(69.194)
	Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	98.713	67.103
06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ	Расходы по корпоративному подоходному налогу	11 (627)	(3.043)
	Прибыль за год	98.086	64.060
	Приходящаяся на:		
07. ПРИЛОЖЕНИЯ	- акционеров Банка	98.086	64.060
	- неконтролирующие доли участия	-	-
	98.086	64.060	

	Прим.	2022 год	2021 год
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный 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		(32.714)	(320)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	337	(1.081)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(311)	195
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	11	665	136
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налогов		(32.023)	(1.070)
Итого совокупный доход за год		66.063	62.990
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		66.063	62.990
- неконтролирующие доли участия		-	-
		66.063	62.990
Базовая и разводненная прибыль на простую акцию (в тенге)	24	1,08	0,72

Подписано и утверждено к выпуску от имени Руководства Банка:

Бекжан Пирматов
Председатель Правления



Зауре Альбосинова
Главный бухгалтер – Управляющий директор

13 марта 2023 года

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 98 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 года

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ
БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

03. ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	457.962	432.948
Средства в финансовых организациях	13	31.046	46.990
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	2.763	2.970
Кредиты, выданные клиентам	15	1.173.542	808.948
Инвестиционные ценные бумаги	16	990.574	985.109
Основные средства	17	59.020	62.637
Нематериальные активы		14.550	14.071
Прочие активы	18	59.929	72.116
Итого активов		2.789.386	2.425.789
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	19	2.011.734	1.733.759
Средства банков и прочих финансовых организаций	20	66.751	85.189
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	27	67.980	25.064
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	249.473	253.120
Субординированный долг	22	16.795	20.503
Отложенные налоговые обязательства	11	13.904	13.987
Прочие обязательства	18	18.989	16.470
Итого обязательств		2.445.626	2.148.092
Капитал			
Акционерный капитал	23	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	23	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	23	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	23	(23.886)	8.137
Нераспределенная прибыль/(накопленные убытки)		14.645	(83.441)
Итого капитала		343.760	277.697
Итого капитала и обязательств		2.789.386	2.425.789

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Прим.	2022 год	2021 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	5	250.762	171.680
Процентные расходы выплаченные	5	(114.817)	(82.472)
Комиссионные доходы полученные		35.945	38.402
Комиссионные расходы выплаченные		(12.256)	(14.809)
Чистый реализованный доход/(убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1.190	(1.177)
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой		48.077	12.921
Общие и административные расходы выплаченные		(51.542)	(45.320)
Прочие операционные расходы выплаченные		(2.376)	(1.413)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Средства в финансовых организациях		19.359	27.667
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1.015	4.181
Кредиты, выданные клиентам		(410.160)	(74.289)
Прочие активы		10.030	17.459
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		256.464	330.796
Средства банков и прочих финансовых организаций		(7.834)	(30.849)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		42.789	3.362
Прочие обязательства		65	2.081
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		66.711	358.220
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(44)	(24)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		66.667	358.196
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 98 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

	Прим.	2022 год	2021 год
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(233.141)	(708.814)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		37.668	11.990
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		180.304	522.972
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(6.830)	(66.781)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		7.548	52.271
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(7.363)	(5.603)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		71	3
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(21.743)	(193.962)

Денежные потоки от финансовой деятельности

Продажа ранее выкупленных акций	23	-	4.337
Погашение субординированного долга	28	(3.675)	-
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	23	-	(52.961)
Выпуск долговых ценных бумаг	28	13.295	4
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	28	-	(1.088)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	28	(34.306)	-
Погашение обязательства по аренде		(969)	(995)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(25.655)	(50.703)

Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		5.754	7.785
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		(9)	-
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		25.014	121.316

Денежные средства и их эквиваленты на начало года		432.948	311.632
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	12	457.962	432.948

Неденежные операции

Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам	15	1.701	4.385
---	----	--------------	-------

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв справедливой стоимости	Накопленные убытки	Итого капитала
На 1 января 2021 года	332.815	21.109	(5.260)	9.207	(94.540)	263.331
Прибыль за год	-	-	-	-	64.060	64.060
Прочий совокупный убыток за год	-	-	-	(1.070)	-	(1.070)
Итого совокупный доход за год	-	-	-	(1.070)	64.060	62.990
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Продажа ранее выкупленных акций (Примечание 23)	-	2.542	1.795	-	-	4.337
Дивиденды объявленные (Примечание 23)	-	-	-	-	(52.961)	(52.961)
На 31 декабря 2021 года	332.815	23.651	(3.465)	8.137	(83.441)	277.697
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
На 31 декабря 2022 года	332.815	23.651	(3.465)	(23.886)	14.645	343.760

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 98 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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 2022 года некоторые выпущенные ценные бумаги Банка имеют листинг на Люксембургской фондовой бирже, Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange (далее – «АИХ») (31 декабря 2021 года: Лондонской фондовой бирже, Люксембургской фондовой бирже, КФБ и АИХ).

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 2022 и 2021 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 (31 декабря 2021 года: до 15 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Название	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, %	
			31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 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 2022 года господин Утемуратов Б.Ж. являлся бенефициарным собственником 84,32% простых акций Банка, находившихся в обращении (31 декабря 2021 года: 89,32%), и являлся конечным контролирующим акционером Группы.

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «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 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.

Влияние пандемии COVID-19

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила вспышку COVID-19 пандемией. В последние месяцы пандемия COVID-19 продемонстрировала значительные признаки ослабления, поскольку в целом были сняты запреты на поездки, сняты блокировки, и смягчение карантинных мер. Многие правительства также отменили или объявили о сокращении мер по обеспечению финансовой и нефинансовой помощи пострадавшим организациям. Тем не менее, COVID-19 может по-прежнему влиять на компании и экономики, и предприятия могут по-прежнему сталкиваться со снижением доходов, нарушением цепочек поставок и потерей рабочих мест.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

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.

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 2022 году инфляция в Казахстане составила 20,3%.

В связи с ростом геополитической напряженности в 2022 году, наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро.

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.

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 и остаточное влияние Covid-19, влияют на суждения, связанные с оценкой активов и обязательств.

3. Основные 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 2022 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.

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

Обременительный договор – это договор, по которому неизбежные затраты на выполнение обязательств (т. е. затраты, которых Группа не может избежать, поскольку она связана договором) превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

Поправки уточняют, что при оценке того, является ли договор обременительным или приносящим убытки, организации необходимо включить затраты, непосредственно связанные с производством товаров или услуг по такому договору, в том числе дополнительные затраты (например, непосредственные трудозатраты и стоимость материалов) и распределение затрат, непосредственно связанных с деятельностью по договору (например, амортизация оборудования, используемого для исполнения договора, и стоимость управления и надзора за исполнением договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и исключаются из оценки, если только они не возлагаются явным образом на контрагента по договору.

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – Ссылки на Концептуальные основы

Поправки заменяют ссылку на предыдущую версию «Концептуальных основ» МСФО ссылкой на текущую версию, выпущенную в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Поправки добавляют исключение из принципа признания по МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи, если бы они возникли в рамках отдельных операций». Исключение требует от организаций определять, существует ли текущее обязательство по состоянию на дату приобретения, применяя критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, соответственно, вместо применения положений Концептуальных основ.

Поправки также добавляют новый абзац в МСФО (IFRS) 3, разъясняющий, что условные активы не подлежат признанию на дату приобретения.

В соответствии с переходными положениями Группа применяет поправки перспективно, т. е. к объединениям бизнесов, которые произойдут после начала отчетного года, в котором она впервые применяет поправки (дата первого применения).

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы в течение отчетного периода не возникло никаких условных активов, обязательств или условных обязательств, падающих под действие таких поправок.

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

Поправки запрещают организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

В соответствии с переходными положениями Группа применяет поправки ретроспективно исключительно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не продавала такие изделия, произведенные в процессе приведения основных средств в состояние, которое пригодно для использования с начала наиболее раннего отраженного периода.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

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

Поправка позволяет дочерней компании, решающей применять положения пункта D16(a) МСФО (IFRS) 1, оценивать накопленные курсовые разницы от пересчета валюты, используя суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на учет по МСФО, если в связи с процедурами консолидации и объединения бизнесов, в рамках которого материнская организация приобрела дочернюю компанию, не происходило никаких корректировок. Эта поправка также распространяется на ассоциированные организации или совместные предприятия, которые принимают решение применять положения пункта D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет международные стандарты финансовой отчетности впервые.

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

Поправка уточняет суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только суммы, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Аналогичные поправки в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» не предлагались.

В соответствии с переходными положениями Группа применяет поправки к финансовым обязательствам, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данную поправку (дата первого применения). Эти поправки не оказали никакого влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствовали модификации финансовых инструментов с течение отчетного периода.

Поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы по состоянию на отчетную дату отсутствовали активы, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 41.

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.

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.

01. ПОРТРЕТ
БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

03. ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно 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.

01. ПОРТРЕТ
БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

03. ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

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

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 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 размещения 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.

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2022 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры «репо» и обратного «репо» и 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 включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном 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.

01. ПОРТРЕТ
БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

03. ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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 долевых инструментов. 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.

Аренда

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Группа определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

i. Группа в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

01. ПОРТРЕТ
БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

03. ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

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

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 закрепленного 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 ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

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

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 12-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в 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 расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии вычитаются из соответствующих расходов при их отражении в консолидированной финансовой отчетности.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Государственные субсидии (продолжение)

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

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

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

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

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.

Нематериальные активы

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

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

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

Запасы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Оценочные обязательства

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

Условные активы и обязательства

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

Капитал

Акционерный капитал

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

Собственные выкупленные акции

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Капитал (продолжение)

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.

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

Выручка 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 амортизированной 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.

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 значительно уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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.

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 2022 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 462,65 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2021 года: 431,84 тенге за 1 доллар США).

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

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Группы. Группа намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

«Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

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

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

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

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

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Группа завершила оценку последствий применения МСФО (IFRS) 17, а также, принимая во внимание исключения из области применения для определенных банковских продуктов, таких как кредитные карты, в МСФО (IFRS) 17, и пришла к выводу, что не ожидает какого-либо существенного влияния. на свою консолидированную финансовую отчетность в 2023 году.

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

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- Что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- Право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- На классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- Условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

В настоящее время Группа пересматривает раскрытие информации в своей учетной политике, чтобы обеспечить соответствие измененным требованиям в будущем.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой

В сентябре 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправку «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» к МСФО (IFRS) 16. Поправка к МСФО (IFRS) 16 определяет требования последующей оценки активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, согласно которым продавец-арендатор оценивает обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо суммы прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

После даты совершения сделки продажи с обратной арендой продавец-арендатор применяет пункты 29-35 МСФО (IFRS) 16 к активу в форме права пользования и пункты 36-46 МСФО (IFRS) 16 к обязательству по аренде, возникающим в результате обратной аренды. При применении пунктов 36-46 продавец-арендатор определяет «арендные платежи» или «пересмотренные арендные платежи» таким образом, что продавец-арендатор не признает прибыли или убытка, относящегося к праву пользования продавца-арендатора. Применение этих требований не препятствует продавцу-арендатору признавать в составе прибыли или убытка любые выгоды или убытки, связанные с частичным или полным прекращением действия аренды, как того требует пункт 46(а) МСФО (IFRS) 16. Поправка не содержит конкретных требований к оценке обязательств по аренде, вытекающих из обратной аренды.

Первоначальная оценка обязательств по аренде, вытекающих из обратной аренды может привести к тому, что продавец-арендатор определит «арендные платежи», которые отличаются от общего определения арендных

платежей в Приложении А к МСФО (IFRS) 16. Продавцу-арендатору необходимо разработать и применять учетную политику, которая приводит к информации, которая является актуальной и достоверной в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Продавец-арендатор применяет поправку ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 для сделок купли-продажи с обратной арендой, которые заключены после даты первоначального применения стандарта (т.е. поправка не распространяется на сделки продажи и обратной аренды, заключенные до даты применения стандарта). Датой первого применения поправок является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применила МСФО (IFRS) 16.

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

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.

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.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие 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;

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (продолжение)

- 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.

Определении срока аренды в договорах с опционом на продление

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

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

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

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

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую 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 2022 и 2021 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

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	2022 год	2021 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	163.800	117.444
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	60.937	46.596
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17.882	19.054
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	8.634	6.145
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	6.825	2.658
Прочие финансовые активы	702	–
	258.780	191.897
Прочая процентная выручка		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	3
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1.961	1.144
	260.741	193.044
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(81.700)	(56.347)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30.382)	(29.699)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(5.219)	(6.974)
Субординированный долг	(1.456)	(1.616)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(13.351)	(2.473)
	(132.108)	(97.109)
Чистый процентный доход	128.633	95.935

В состав процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, за 2022 год включены доходы в размере 8.675 миллионов тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за 2021 год: 8.798 миллионов тенге).

В состав процентных расходов по текущим счетам и депозитам клиентов включены расходы по обязательным взносам в КФГД.

5. Чистый процентный доход (продолжение)

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Процентная выручка полученная		
Кредиты, выданные клиентам	158.501	108.659
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	54.959	34.113
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.882	18.810
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	8.634	6.145
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	6.825	2.658
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1.961	1.140
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	155
	250.762	171.680

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(80.874)	(56.639)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(15.467)	(16.502)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(13.224)	(2.441)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(3.762)	(5.274)
Субординированный долг	(1.490)	(1.616)
	(114.817)	(82.472)

6. Комиссионные доходы/(расходы)

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Карточные операции	16.574	21.312
Расчетные операции	9.482	7.704
Кассовые операции	5.963	4.469
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	2.436	2.247
Валютные операции и операции с ценными бумагами	299	307
Прочие	1.456	1.254
	36.210	37.293

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Ведение карточных счетов	(9.605)	(12.888)
Ведение ностро счетов	(769)	(473)
Расчетные операции	(488)	(333)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	(137)	(172)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	(104)	(135)
Прочие	(1.139)	(808)
	(12.242)	(14.809)

Выручка по договорам с клиентами, признанная в консолидированном отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, в основном, представляет собой комиссионные доходы в размере 36.210 миллионов тенге и 37.293 миллиона тенге, соответственно.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов в консолидированном отчете о финансовом положении Группа признала активы по договору, связанные с договорами с клиентами, в размере 1.708 миллионов тенге и 1.443 миллиона тенге, соответственно, в составе прочих активов.

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

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

7. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

	2022 год	2021 год
Дилинговые операции, нетто	48.077	12.921
Переоценка валютных статей, нетто	1.785	(1.896)
	49.862	11.025

8. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам за 2022 и 2021 год представлены следующим образом:

	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 15)	(8.306)	(17.987)	(7.579)	(2.825)	(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	49	-	(143)	-	(94)
	(8.387)	(18.208)	(8.230)	(2.825)	(37.650)
	2021 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Средства в финансовых организациях	92	-	-	-	92
Кредиты, выданные клиентам	2.151	(6.749)	(3.683)	(3.733)	(12.014)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	73	596	-	-	669
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	228	853	-	-	1.081
Прочие финансовые активы	-	-	(195)	-	(195)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	9	96	379	-	484
	2.553	(5.204)	(3.499)	(3.733)	(9.883)

9. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	(38.807)	(29.399)
Износ и амортизация	(8.254)	(8.070)
Ремонт и эксплуатация	(3.686)	(3.761)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2.979)	(2.770)
Реклама и маркетинг	(1.812)	(1.786)
Содержание зданий	(1.658)	(1.578)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(937)	(613)
Охрана	(841)	(836)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(677)	(681)
Услуги инкассации	(485)	(422)
Транспортные услуги	(474)	(421)
Прочие профессиональные услуги	(418)	(352)
Аренда	(306)	(364)
Командировочные расходы	(231)	(156)
Прочие	(640)	(73)
	(62.205)	(51.282)

Общие административные расходы представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Продажи и маркетинг	(30.258)	(24.279)
Технологии и разработка новых продуктов	(11.916)	(9.172)
Прочие	(20.031)	(17.831)
	(62.205)	(51.282)

10. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Прочие доходы		
Доход от операционной аренды	1.202	1.257
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	430	1.187
Чистый доход от государственных программ поддержки экономики	369	-
Прочее	1.743	1.679
	3.744	4.123
Прочие расходы		
Расходы по СМС оповещению	(938)	(988)
Прочие расходы от небанковской деятельности	(851)	(954)
Убыток от изменения чистой стоимости реализации изъятого залогового обеспечения	-	(1.439)
Чистый убыток от модификации кредитов, выданных клиентам, не приводящей к прекращению признания	-	(207)
Прочее	(3.695)	(4.441)
	(5.484)	(8.029)

11. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(45)	(91)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(582)	(2.952)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(627)	(3.043)

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 2022 и 2021 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:

	2022 год	2021 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	98.713	67.103
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	(19.743)	(13.421)
Необлагаемые налогом доходы по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	15.795	13.067
Корректировка расходов по корпоративному подоходному налогу за предыдущие годы	(176)	183
Расходы по кредитным убыткам, не относимые на вычет	64	2.566
Изменение в налоговом убытке, переносимом на следующие налоговые периоды, и непризнанных отложенных налоговых активах	2.626	(3.900)
Прочее	807	(1.538)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(627)	(3.043)

11. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

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

	2020 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода	2021 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода	2022 год
01. ПОРТРЕТ БАНКА							
Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды	12.867	(233)	-	12.634	(9.467)	-	3.167
Кредиты, выданные клиентам	4.101	(756)	-	3.345	2.634	-	5.979
02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА							
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	(290)	-	136	(154)	-	665	511
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(2.652)	3	-	(2.649)	(897)	-	(3.546)
03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ							
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12.845)	2.641	-	(10.204)	2.995	-	(7.209)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(14.216)	(2.513)	-	(16.729)	358	-	(16.371)
Основные средства и нематериальные активы	4.558	1.485	-	6.043	1.905	-	7.948
04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ							
Прочее	1.494	321	-	1.815	(736)	-	1.079
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	(6.983)	948	136	(5.899)	(3.208)	665	(8.442)
05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ							
Непризнанные отложенные налоговые активы	(4.188)	(3.900)	-	(8.088)	2.626	-	(5.462)
06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ							
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(11.171)	(2.952)	136	(13.987)	(582)	665	(13.904)

12. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Наличные средства в кассе	45.793	68.721
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом BBB-	95.199	44.867
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	69.860	65.991
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	27.026	7.128
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	1.728
- с кредитным рейтингом ниже В+	175	521
- без присвоенного кредитного рейтинга	10.257	15
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом BBB- с договорным сроком погашения 90 дней или менее	161.600	99.332
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней или менее (Примечание 27)	48.062	144.646
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	457.972	432.949
Резерв под ОКУ	(10)	(1)
Денежные средства и их эквиваленты	457.962	432.948

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года, все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. В течение 2022 года, средства на счетах трех организаций, зарегистрированных в Российской Федерации, были переведены из Этапа 1 в Этап 2. По состоянию на 31 декабря 2022 года общая сумма указанных средств в Этапе 2 составила 9.844 миллиона тенге.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ»), Евразийского банка развития (EABR) и ноты НБРК, общая справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 48.027 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан, КФУ, Евразийского банка развития (EABR), акции АО «Народный сберегательный банк Казахстана» и ноты НБРК, с общей справедливой стоимостью 145.653 миллиона 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 2022 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 41.731 миллион тенге (31 декабря 2021 года: 34.544 миллиона тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет счет в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2021 года: в двух банках). Совокупный объем остатков средств на счете указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 256.799 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 188.359 миллионов тенге).

13. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом BBB-, ограниченные в использовании	45.793	68.721
Депозиты в других банках:		
- без присвоенного кредитного рейтинга	647	614
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом AAA	-	25.794
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	11.027	5.489
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	328
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	116	108
- без присвоенного кредитного рейтинга	12.816	10.571
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	31.898	47.700
Резерв под ОКУ	(852)	(710)
Средства в финансовых организациях	31.046	46.990

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

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования. По состоянию на 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.

13. Средства в финансовых организациях (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2022 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных систем на сумму 14.513 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 7.361 миллион тенге).

В соответствии с кредитными соглашениями между Банком и Европейским Банком Реконструкции и Развития (далее – «ЕБРР»), в течение 2020 года Банк разместил в ЕБРР условные депозиты на общую сумму 66 миллионов долларов США на срок до 2023 года в качестве обеспечения по обязательствам Банка перед ЕБРР. По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость вкладов на счетах в ЕБРР составляла 25.794 миллиона тенге (Примечание 20). Обязательства перед ЕБРР были досрочно погашены 26 августа 2022 года.

Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Группа имеет средства в четырех финансовых организациях, на долю каждой из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях. По состоянию на 31 декабря 2022 года общая сумма таких остатков составляет 31.059 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 44.693 миллиона тенге).

14. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Государственные облигации		
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом AA+	235	–
Итого государственных облигаций	235	–
Долевые инструменты	2.528	2.970
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.763	2.970

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

15. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают:

	31 декабря 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
Ипотечные кредиты	14.022	255	3.118	7.603	24.998
Потребительские кредиты	334.016	16.078	28.755	–	378.849
Кредиты на приобретение автомобилей	12.958	22	405	–	13.385
Кредитные карты	3.188	272	822	–	4.282
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

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

31 декабря 2021 года

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Индивидуально существенные кредиты	270.021	17.934	16.130	301	304.386
Итого индивидуально существенных кредитов	270.021	17.934	16.130	301	304.386
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	152.614	1.301	27.746	546	182.207
Ипотечные кредиты	16.592	206	4.827	9.464	31.089
Потребительские кредиты	212.655	3.038	11.856	-	227.549
Кредиты на приобретение автомобилей	4.367	3	392	-	4.762
Кредитные карты	3.805	99	557	-	4.461
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	51.183	1.726	22.913	16.863	92.685
Итого индивидуально несущественных кредитов	441.216	6.373	68.291	26.873	542.753
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	711.237	24.307	84.421	27.174	847.139
Резерв под ОКУ	(12.651)	(2.404)	(21.751)	(1.385)	(38.191)
Кредиты, выданные клиентам	698.586	21.903	62.670	25.789	808.948

Качество индивидуально существенных кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально существенные кредиты				
Кредиты в Этапе 1				
- непросроченные	489.947	(4.125)	485.822	0,84
	489.947	(4.125)	485.822	0,84
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	21.951	(465)	21.486	2,12

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
- просроченные на срок менее 90 дней	-	-	-	0,00
- просроченные на срок 90 дней до 360 дней	-	-	-	0,00
- просроченные на срок более 360 дней	941	(568)	373	60,36
Кредиты в Этапах 2 и 3	22.892	(1.033)	21.859	4,51
ПСКО	328	(85)	243	25,91
Итого индивидуально существенных кредитов	513.167	(5.243)	507.924	1,02

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально существенные кредиты				
Кредиты в Этапе 1	270.021	(2.335)	267.686	0,86
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	31.715	(516)	31.199	1,63
- просроченные на срок менее 90 дней	643	(420)	223	65,32
- просроченные на срок от 90 дней до 360 дней	-	-	-	0,00
- просроченные на срок более 360 дней	1.706	(559)	1.147	32,77
Кредиты в Этапах 2 и 3	34.064	(1.495)	32.569	4,39
ПСКО	301	-	301	0,00
Итого индивидуально существенных кредитов	304.386	(3.830)	300.556	1,26

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально существенных кредитов за 2022 год:

	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	270.021	17.934	16.130	301	304.386
Новые активы, созданные или приобретенные	613.212	-	1.231	-	614.443
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(320.713)	(4.465)	(6.748)	(427)	(332.353)
Переводы в Этап 1	5.098	(5.098)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(7.990)	12.845	(4.855)	-	-
Переводы в Этап 3	(663)	(14.462)	15.125	-	-
Перевод между категориями существенности кредитов	(70.514)	(1.393)	(2.490)	-	(74.397)
Чистое изменение в начисленных процентах	944	(311)	(557)	454	530
Амортизация дисконта	-	-	45	-	45
Возмещение убытков	-	-	-	-	-
Списание	-	-	(77)	-	(77)
Влияние изменения валютных курсов	552	21	17	-	590
На 31 декабря	489.947	5.071	17.821	328	513.167

	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(2.335)	(36)	(1.459)	-	(3.830)
Новые активы, созданные или приобретенные	(6.871)	-	(33)	-	(6.904)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	481	24	136	-	641
Переводы в Этап 1	(24)	24	-	-	-
Переводы в Этап 2	1	(51)	50	-	-
Переводы в Этап 3	-	15	(15)	-	-
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	4.766	(338)	331	(85)	4.674
Перевод между категориями существенности кредитов	6	-	348	-	354
Амортизация дисконта	-	-	(45)	-	(45)
Возмещение убытков	-	-	-	-	-
Списание	-	-	77	-	77
Влияние изменения валютных курсов	(149)	(9)	(52)	-	(210)
На 31 декабря	(4.125)	(371)	(662)	(85)	(5.243)

 01. ПОРТРЕТ
БАНКА

 02. КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

 03. ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

 04. КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

 05. УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

 06. УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)

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

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

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

	2021 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(3.336)	(12)	(14.466)	-	(17.814)
Новые активы, созданные или приобретенные	(5.484)	-	(635)	-	(6.119)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3.302	11	4.830	-	8.143
Переводы в Этап 1	(5)	-	5	-	-
Переводы в Этап 2	-	(26)	26	-	-
Переводы в Этап 3	25	8	(33)	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	3.166	(17)	(3.254)	-	(105)
Перевод между категориями существенности кредитов	(3)	-	(68)	-	(71)
Амортизация дисконта	-	-	(688)	-	(688)
Возмещение убытков	-	-	(381)	-	(381)
Списание	-	-	13.451	-	13.451
Влияние изменения валютных курсов	-	-	(246)	-	(246)
На 31 декабря	(2.335)	(36)	(1.459)	-	(3.830)

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов, оценка кредитных убытков, по которым осуществляется на коллективной основе по состоянию на 31 декабря 2022 года:

		31 декабря 2022 года			
		Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
01. ПОРТРЕТ БАНКА	Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
	Непросроченные	218.420	(9.951)	208.469	4,56
	Просроченные на срок менее 30 дней	2.285	(91)	2.194	3,98
	Просроченные на срок от 30 до 89 дней	1.196	(97)	1.099	8,11
	Просроченные на срок от 90 до 179 дней	2.278	(524)	1.754	23,00
	Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1.231	(217)	1.014	17,63
	Просроченные на срок более 360 дней	8.797	(2.859)	5.938	32,50
	ПСКО	968	(5)	963	0,52
	Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	235.175	(13.744)	221.431	5,84
	02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА	Ипотечные кредиты			
Непросроченные		14.230	(38)	14.192	0,27
Просроченные на срок менее 30 дней		323	(8)	315	2,48
Просроченные на срок от 30 до 89 дней		78	(2)	76	2,56
Просроченные на срок от 90 до 179 дней		88	(3)	85	3,41
Просроченные на срок от 180 до 360 дней		84	(5)	79	5,95
Просроченные на срок более 360 дней		2.592	(502)	2.090	19,37
ПСКО		7.603	(524)	7.079	6,89
Итого ипотечных кредитов		24.998	(1.082)	23.916	4,33
03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		Потребительские кредиты			
	Непросроченные	335.399	(8.818)	326.581	2,63
	Просроченные на срок менее 30 дней	9.031	(2.237)	6.794	24,77
	Просроченные на срок от 30 до 89 дней	6.936	(3.982)	2.954	57,41
	Просроченные на срок от 90 до 179 дней	6.555	(5.116)	1.439	78,05
	Просроченные на срок от 180 до 360 дней	7.936	(6.377)	1.559	80,36
	Просроченные на срок более 360 дней	12.992	(11.031)	1.961	84,91
	Итого потребительских кредитов	378.849	(37.561)	341.288	9,91

		31 декабря 2022 года				
		Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)	
04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	Кредиты на приобретение автомобилей					
	Непросроченные	12.921	(1)	12.920	0,01	
	Просроченные на срок менее 30 дней	47	-	47	0,00	
	Просроченные на срок от 30 до 89 дней	16	-	16	0,00	
	Просроченные на срок от 90 до 179 дней	2	-	2	0,00	
	Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1	-	1	0,00	
	Просроченные на срок более 360 дней	398	(143)	255	35,93	
	Итого кредитов на приобретение автомобилей	13.385	(144)	13.241	1,08	
	05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	Кредитные карты				
		Непросроченные	3.231	(368)	2.863	11,39
Просроченные на срок менее 30 дней		123	(44)	79	35,77	
Просроченные на срок от 30 до 89 дней		118	(99)	19	83,90	
Просроченные на срок от 90 до 179 дней		120	(99)	21	82,50	
Просроченные на срок от 180 до 360 дней		201	(165)	36	82,09	
Просроченные на срок более 360 дней		489	(401)	88	82,00	
Итого кредитных карт		4.282	(1.176)	3.106	27,46	
06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ		Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
		Непросроченные	35.206	(319)	34.887	0,91
	Просроченные на срок менее 30 дней	1.768	(58)	1.710	3,28	
	Просроченные на срок от 30 до 89 дней	811	(47)	764	5,80	
	Просроченные на срок от 90 до 179 дней	615	(128)	487	20,81	
	Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1.004	(216)	788	21,51	
	Просроченные на срок более 360 дней	14.812	(4.115)	10.697	27,78	
	ПСКО	14.536	(1.233)	13.303	8,48	
	Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	68.752	(6.116)	62.636	8,90	
	Итого индивидуально несущественных кредитов		725.441	(59.823)	665.618	8,25

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов, оценка кредитных убытков, по которым осуществляется на коллективной основе по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2021 года			
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
01. ПОРТРЕТ БАНКА				
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	160.060	(2.836)	157.224	1,77
Просроченные на срок менее 30 дней	1.842	(4)	1.838	0,22
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	557	(4)	553	0,72
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	988	(15)	973	1,52
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	2.849	(109)	2.740	3,83
Просроченные на срок более 360 дней	15.365	(4.544)	10.821	29,57
ПСКО	546	(117)	429	21,43
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	182.207	(7.629)	174.578	4,19
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	16.296	(77)	16.219	0,47
Просроченные на срок менее 30 дней	557	(1)	556	0,18
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	257	(9)	248	3,50
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	210	(9)	201	4,29
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	143	(7)	136	4,90
Просроченные на срок более 360 дней	4.162	(1.408)	2.754	33,83
ПСКО	9.464	(575)	8.889	6,08
Итого ипотечных кредитов	31.089	(2.086)	29.003	6,71
Потребительские кредиты				
Непросроченные	208.510	(6.596)	201.914	3,16
Просроченные на срок менее 30 дней	4.689	(1.056)	3.633	22,52
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	3.113	(2.252)	861	72,34
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	3.042	(2.428)	614	79,82
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	5.644	(4.583)	1.061	81,20
Просроченные на срок более 360 дней	2.551	(1.979)	572	77,58
Итого потребительских кредитов	227.549	(18.894)	208.655	8,30

	31 декабря 2021 года			
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	4.347	–	4.347	0,00
Просроченные на срок менее 30 дней	11	–	11	0,00
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	13	–	13	0,00
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	2	–	2	0,00
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1	(1)	–	100,00
Просроченные на срок более 360 дней	388	(46)	342	11,86
Итого кредитов на приобретение автомобилей	4.762	(47)	4.715	0,99
Кредитные карты				
Непросроченные	3.580	(606)	2.974	16,93
Просроченные на срок менее 30 дней	240	(83)	157	34,58
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	93	(81)	12	87,10
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	101	(101)	–	100,00
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	191	(159)	32	83,25
Просроченные на срок более 360 дней	256	(212)	44	82,81
Итого кредитных карт	4.461	(1.242)	3.219	27,84
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	49.254	(68)	49.186	0,14
Просроченные на срок менее 30 дней	3.234	(4)	3.230	0,12
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	2.215	(19)	2.196	0,86
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	891	(20)	871	2,24
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	2.850	(132)	2.718	4,63
Просроченные на срок более 360 дней	17.378	(3.527)	13.851	20,30
ПСКО	16.863	(693)	16.170	4,11
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	92.685	(4.463)	88.222	4,82
Итого индивидуально несущественных кредитов	542.753	(34.361)	508.392	6,33

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально несущественных корпоративных кредитов за 2022 год:

	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	152.614	1.301	27.746	546	182.207
Новые активы, созданные или приобретенные	330.610	-	1.950	1.089	333.649
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(337.032)	(3.879)	(10.582)	(45)	(351.538)
Переводы в Этап 1	7.296	(2.506)	(4.790)	-	-
Переводы в Этап 2	(9.612)	11.761	(2.149)	-	-
Переводы в Этап 3	(4.023)	(2.329)	6.352	-	-
Перевод между категориями существенности кредитов	70.514	1.393	2.490	-	74.397
Чистое изменение в начисленных процентах	317	77	(441)	(260)	(307)
Амортизация дисконта	-	-	686	-	686
Возмещение убытков	-	-	3.223	3	3.226
Списание	-	-	(8.300)	(365)	(8.665)
Влияние изменения валютных курсов	1.326	24	170	-	1.520
На 31 декабря	212.010	5.842	16.355	968	235.175

	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты					
ОКУ на 1 января	(2.602)	(10)	(4.900)	(117)	(7.629)
Новые активы, созданные или приобретенные	(10.037)	-	(430)	-	(10.467)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	10.232	68	3.225	3	13.528
Переводы в Этап 1	(171)	74	97	-	-
Переводы в Этап 2	51	(315)	264	-	-
Переводы в Этап 3	72	160	(232)	-	-
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	(6.753)	(138)	(6.356)	(253)	(13.500)
Перевод между категориями существенности кредитов	(6)	-	(348)	-	(354)
Амортизация дисконта	-	-	(686)	-	(686)
Возмещение убытков	-	-	(3.223)	(3)	(3.226)
Списание	-	-	8.300	365	8.665
Влияние изменения валютных курсов	(44)	-	(31)	-	(75)
На 31 декабря	(9.258)	(161)	(4.320)	(5)	(13.744)

01. ПОРТРЕТ
БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

03. ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

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

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

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

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

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально несущественных корпоративных кредитов за 2022 год:

	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Ипотечные кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	16.592	206	4.827	9.464	31.089
Новые активы, созданные или приобретенные	2.620	-	19	259	2.898
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(4.811)	(96)	(1.512)	(1.266)	(7.685)
Переводы в Этап 1	2.624	(2.534)	(90)	-	-
Переводы в Этап 2	(2.666)	3.124	(458)	-	-
Переводы в Этап 3	(321)	(445)	766	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	(94)	(2)	119	144	167
Амортизация дисконта	-	-	86	-	86
Возмещение убытков	-	-	1.512	120	1.632
Списание	-	-	(2.168)	(1.118)	(3.286)
Влияние изменения валютных курсов	78	2	17	-	97
На 31 декабря	14.022	255	3.118	7.603	24.998

	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Ипотечные кредиты					
ОКУ на 1 января	(36)	(6)	(1.469)	(575)	(2.086)
Новые активы, созданные или приобретенные	(5)	-	(5)	-	(10)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	9	2	1.512	120	1.643
Переводы в Этап 1	(21)	21	-	-	-
Переводы в Этап 2	18	(39)	21	-	-
Переводы в Этап 3	-	8	(8)	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	14	12	(1.150)	(1.067)	(2.191)
Амортизация дисконта	-	-	(86)	-	(86)
Возмещение убытков	-	-	(1.512)	(120)	(1.632)
Списание	-	-	2.168	1.118	3.286
Влияние изменения валютных курсов	-	-	(6)	-	(6)
На 31 декабря	(21)	(2)	(535)	(524)	(1.082)

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

	2021 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Ипотечные кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	27.662	416	16.555	10.730	55.363
Новые активы, созданные или приобретенные	2.666	-	17	1.512	4.195
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(12.832)	(142)	(2.310)	(2.601)	(17.885)
Переводы в Этап 1	1.212	(513)	(699)	-	-
Переводы в Этап 2	(681)	752	(71)	-	-
Переводы в Этап 3	(1.155)	(285)	1.440	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	(306)	(22)	(229)	314	(243)
Амортизация дисконта	-	-	1.317	-	1.317
Корректировка валовой стоимости ПСКО активов	-	-	-	2.541	2.541
Возмещение убытков	-	-	1.360	-	1.360
Списание	-	-	(12.560)	(3.047)	(15.607)
Влияние изменения валютных курсов	26	-	7	15	48
На 31 декабря	16.592	206	4.827	9.464	31.089

	2021 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Ипотечные кредиты					
ОКУ на 1 января	(27)	(2)	(10.744)	523	(10.250)
Новые активы, созданные или приобретенные	(19)	-	(11)	-	(30)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	20	2	1.100	-	1.122
Переводы в Этап 1	(50)	4	46	-	-
Переводы в Этап 2	1	(7)	6	-	-
Переводы в Этап 3	1	4	(5)	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	38	(7)	(1.694)	(1.604)	(3.267)
Амортизация дисконта	-	-	(1.317)	-	(1.317)
Корректировка валовой стоимости ПСКО активов	-	-	-	(2.541)	(2.541)
Возмещение убытков	-	-	(1.360)	-	(1.360)
Списание	-	-	12.560	3.047	15.607
Влияние изменения валютных курсов	-	-	(50)	-	(50)
На 31 декабря	(36)	(6)	(1.469)	(575)	(2.086)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для потребительских кредитов за 2022 год:

Потребительские кредиты	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	212.655	3.038	11.856	-	227.549
Новые активы, созданные или приобретенные	314.509	-	-	-	314.509
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(162.823)	(856)	(1.175)	-	(164.854)
Переводы в Этап 1	27.379	(26.752)	(627)	-	-
Переводы в Этап 2	(57.305)	59.768	(2.463)	-	-
Переводы в Этап 3	(1.741)	(19.261)	21.002	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	1.341	141	100	-	1.582
Амортизация дисконта	-	-	3.646	-	3.646
Возмещение убытков	-	-	114	-	114
Списание	-	-	(3.698)	-	(3.698)
Влияние изменения валютных курсов	1	-	-	-	1
На 31 декабря	334.016	16.078	28.755	-	378.849

Потребительские кредиты	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(6.993)	(2.251)	(9.650)	-	(18.894)
Новые активы, созданные или приобретенные	(8.961)	-	-	-	(8.961)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	4.640	478	959	-	6.077
Переводы в Этап 1	(8.538)	8.147	391	-	-
Переводы в Этап 2	7.598	(9.714)	2.116	-	-
Переводы в Этап 3	168	14.895	(15.063)	-	-
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	4.036	(17.569)	(2.188)	-	(15.721)
Амортизация дисконта	-	-	(3.646)	-	(3.646)
Возмещение убытков	-	-	(114)	-	(114)
Списание	-	-	3.698	-	3.698
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	-
На 31 декабря	(8.050)	(6.014)	(23.497)	-	(37.561)

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

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

Потребительские кредиты	2021 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(7.329)	(2.867)	(17.648)	-	(27.844)
Новые активы, созданные или приобретенные	(4.918)	-	(30)	-	(4.948)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	4.309	497	6.300	-	11.106
Переводы в Этап 1	(4.694)	2.425	2.269	-	-
Переводы в Этап 2	1.123	(1.381)	258	-	-
Переводы в Этап 3	1.048	5.960	(7.008)	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	3.468	(6.885)	(5.880)	-	(9.297)
Амортизация дисконта	-	-	(3.228)	-	(3.228)
Возмещение убытков	-	-	(2.413)	-	(2.413)
Списание	-	-	17.730	-	17.730
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	-
На 31 декабря	(6.993)	(2.251)	(9.650)	-	(18.894)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов на приобретение автомобилей за 2022 год:

Кредиты на приобретение автомобилей	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	4.367	3	392	-	4.762
Новые активы, созданные или приобретенные	17.350	-	10	-	17.360
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(8.795)	(10)	(334)	-	(9.139)
Переводы в Этап 1	223	(211)	(12)	-	-
Переводы в Этап 2	(228)	253	(25)	-	-
Переводы в Этап 3	(33)	(13)	46	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	27	-	79	-	106
Амортизация дисконта	-	-	14	-	14
Возмещение убытков	-	-	334	-	334
Списание	-	-	(103)	-	(103)
Влияние изменения валютных курсов	47	-	4	-	51
На 31 декабря	12.958	22	405	-	13.385

Кредиты на приобретение автомобилей	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	-	-	(47)	-	(47)
Новые активы, созданные или приобретенные	(1)	-	(2)	-	(3)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	-	-	334	-	334
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	-	-	(181)	-	(181)
Амортизация дисконта	-	-	(14)	-	(14)
Возмещение убытков	-	-	(334)	-	(334)
Списание	-	-	103	-	103
Влияние изменения валютных курсов	-	-	(2)	-	(2)
На 31 декабря	(1)	-	(143)	-	(144)

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

Кредиты на приобретение автомобилей	2021 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	4.657	5	485	-	5.147
Новые активы, созданные или приобретенные	1.291	-	-	-	1.291
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(1.585)	-	(117)	-	(1.702)
Переводы в Этап 1	1	-	(1)	-	-
Переводы в Этап 2	(3)	3	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(5)	5	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	(1)	-	(4)	-	(5)
Амортизация дисконта	-	-	11	-	11
Возмещение убытков	-	-	180	-	180
Списание	-	-	(168)	-	(168)
Влияние изменения валютных курсов	7	-	1	-	8
На 31 декабря	4.367	3	392	-	4.762

Кредиты на приобретение автомобилей	2021 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(1)	-	(131)	-	(132)
Новые активы, созданные или приобретенные	(1)	-	-	-	(1)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	-	-	23	-	23
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	2	-	84	-	86
Амортизация дисконта	-	-	(11)	-	(11)
Возмещение убытков	-	-	(180)	-	(180)
Списание	-	-	168	-	168
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	-
На 31 декабря	-	-	(47)	-	(47)

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитных карт за 2022 год:

Кредитные карты	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	3.805	99	557	-	4.461
Новые активы, созданные или приобретенные	23.187	-	102	-	23.289
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(22.959)	(174)	(243)	-	(23.376)
Переводы в Этап 1	725	(635)	(90)	-	-
Переводы в Этап 2	(1.415)	1.500	(85)	-	-
Переводы в Этап 3	(121)	(519)	640	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	(18)	2	-	-	(16)
Амортизация дисконта	-	-	22	-	22
Возмещение убытков	-	-	5	-	5
Списание	-	-	(83)	-	(83)
Влияние изменения валютных курсов	(16)	(1)	(3)	-	(20)
На 31 декабря	3.188	272	822	-	4.282

Кредитные карты	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(647)	(90)	(505)	-	(1.242)
Новые активы, созданные или приобретенные	(3.226)	-	(88)	-	(3.314)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3.195	130	209	-	3.534
Переводы в Этап 1	(367)	298	69	-	-
Переводы в Этап 2	351	(463)	112	-	-
Переводы в Этап 3	19	459	(478)	-	-
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	339	(489)	(39)	-	(189)
Амортизация дисконта	-	-	(22)	-	(22)
Возмещение убытков	-	-	(5)	-	(5)
Списание	-	-	83	-	83
Влияние изменения валютных курсов	(9)	(2)	(10)	-	(21)
На 31 декабря	(345)	(157)	(674)	-	(1.176)

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

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

Кредитные карты	2021 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(523)	(114)	(737)	-	(1.374)
Новые активы, созданные или приобретенные	(3.899)	-	-	-	(3.899)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3.876	202	245	-	4.323
Переводы в Этап 1	(193)	127	66	-	-
Переводы в Этап 2	87	(94)	7	-	-
Переводы в Этап 3	28	245	(273)	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(23)	(490)	(628)	-	(1.141)
Амортизация дисконта	-	-	(75)	-	(75)
Возмещение убытков	-	-	(44)	-	(44)
Списание	-	-	910	-	910
Влияние изменения валютных курсов	-	34	24	-	58
На 31 декабря	(647)	(90)	(505)	-	(1.242)

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для прочих кредитов, обеспеченных залогом, за 2022 год:

	2022 год				
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	51.183	1.726	22.913	16.863	92.685
Новые активы, созданные или приобретенные	7.166	-	69	668	7.903
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(20.550)	(939)	(3.665)	(2.340)	(27.494)
Переводы в Этап 1	8.381	(7.292)	(1.089)	-	-
Переводы в Этап 2	(8.729)	12.579	(3.850)	-	-
Переводы в Этап 3	(1.405)	(4.657)	6.062	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	(535)	(45)	(238)	348	(470)
Амортизация дисконта	-	-	430	-	430
Возмещение убытков	-	-	3.665	319	3.984
Списание	-	-	(7.148)	(1.322)	(8.470)
Влияние изменения валютных курсов	125	3	56	-	184
На 31 декабря	35.636	1.375	17.205	14.536	68.752

	2022 год				
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(38)	(11)	(3.721)	(693)	(4.463)
Новые активы, созданные или приобретенные	(27)	-	(15)	-	(42)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	76	36	3.665	319	4.096
Переводы в Этап 1	(185)	177	8	-	-
Переводы в Этап 2	143	(241)	98	-	-
Переводы в Этап 3	3	146	(149)	-	-
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	(213)	(203)	(7.463)	(1.862)	(9.741)
Амортизация дисконта	-	-	(430)	-	(430)
Возмещение убытков	-	-	(3.665)	(319)	(3.984)
Списание	-	-	7.148	1.322	8.470
Влияние изменения валютных курсов	-	-	(22)	-	(22)
На 31 декабря	(241)	(96)	(4.546)	(1.233)	(6.116)

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

	2021 год				
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	83.713	1.954	48.121	18.437	152.225
Новые активы, созданные или приобретенные	9.698	-	-	2.569	12.267
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(40.877)	(1.096)	(5.588)	(4.203)	(51.764)
Переводы в Этап 1	7.417	(3.058)	(4.359)	-	-
Переводы в Этап 2	(5.459)	6.786	(1.327)	-	-
Переводы в Этап 3	(2.456)	(2.842)	5.298	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	(896)	(18)	(1.202)	488	(1.628)
Амортизация дисконта	-	-	2.405	-	2.405
Корректировка валовой стоимости ПСКО активов	-	-	-	3.100	3.100
Возмещение убытков	-	-	814	-	814
Списание	-	-	(21.265)	(3.546)	(24.811)
Влияние изменения валютных курсов	43	-	16	18	77
На 31 декабря	51.183	1.726	22.913	16.863	92.685

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

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

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

В 2022 году, Банк пересмотрел состав ключевых макроэкономических факторов, используемых при расчете ОКУ. В результате внесенных изменений, оценочный резерв под ОКУ был снижен Группой на сумму 1.125 миллионов тенге. В 2021 и 2022 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 6.234 миллиона тенге (за 2021 год: 10.004 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 1.757 миллионов тенге (2021 год: 14.083 миллиона 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».

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.

Ниже представлена информация о кредитах, выданных клиентам, которым в течение 2020-2021 годов была предоставлена отсрочка выплаты основного долга и вознаграждения в связи с последствиями пандемии COVID-19, по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

	31 декабря 2022 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Индивидуально существенные кредиты	2.622	2.691	14.169	-	19.482
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	12.341	885	3.210	207	16.643
Ипотечные кредиты	2.348	48	349	1.238	3.983
Потребительские кредиты	5.547	591	3.740	-	9.878
Кредиты на приобретение автомобилей	20	-	-	-	20
Кредитные карты	1	1	18	-	20
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	10.450	406	2.870	1.974	15.700
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	33.329	4.622	24.356	3.419	65.726

31 декабря 2021 года

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года, доля непросроченных кредитов Этапа 3 и ПСКО, выданных клиентам, получившим отсрочку платежей в связи с пандемией COVID-19, составляет 62,58% (на 31 декабря 2021 года: 62,35%).

Изменения в модели, использованных для оценки ОКУ

В 2022 году, Группа внесла следующие изменения в модель оценки резервов под ОКУ:

- Пересмотр сегментации (подсегментации) кредитов, выданных клиентам в разрезе продуктов, используемых при оценке резервов под ОКУ. В результате данного пересмотра оценочный резерв под ОКУ был увеличен на сумму 280 миллионов тенге;
- Применение обновленного подхода к оценке уровня потерь при дефолте (LGD) по кредитам, выданным клиентам сегментов корпоративного бизнеса, малого и среднего бизнеса и определенных подсегментов розничного бизнеса. В результате применения обновленного подхода оценочный резерв под ОКУ был увеличен на сумму 10.902 миллиона тенге. Подход к оценке уровня потерь при дефолте (LGD) базируется на сценарном анализе, учитывающем вероятные исходы после дефолта по каждому сегменту (подсегменту) с учетом периода нахождения актива в дефолте;
- Применение дополнительного критерия значительного увеличения кредитного риска – вероятность дефолта (PD) в течение срока действия финансового актива превышает ее значение при первоначальном признании не менее на 200%, а также пороговое значение абсолютной двенадцатимесячной вероятности дефолта, определенное на основании собственной подтвержденной статистики, превышает 20%;
- Применение периода выздоровления к кредитно-обесцененным активам и активам с признаком значительного увеличения кредитного риска.

15. 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 2022 года кредиты за вычетом резерва под ОКУ, просроченные на срок более 90 дней, составляют 39.472 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 51.889 миллионов тенге). По состоянию на 31 декабря 2022 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, ограниченная валовой стоимостью соответствующих кредитов, составила 42.860 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 52.587 миллионов тенге).

Изъятное обеспечение

В 2022 году Группа получила недвижимость, учитываемую в составе прочих активов, с балансовой стоимостью в сумме 1.701 миллион тенге (2021 год: 4.385 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 2022 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составила 315.382 миллиона тенге или 25,45% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2021 года: 164.689 миллионов тенге или 19,44% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 2.690 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 1.282 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 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные розничным клиентам	490.266	360.546
Металлургия	191.137	77.119
Оптовая торговля	94.764	67.003
Транспорт	78.601	19.533
Финансовые услуги	67.794	34.182
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	67.489	59.947
Розничные услуги	56.416	45.792
Операции с недвижимостью	48.528	47.998
Пищевая промышленность	35.681	28.457
Строительство	27.319	23.497
Сельское хозяйство	9.587	9.565
Почтовые услуги и услуги связи	8.254	16.662
Текстильная промышленность	7.609	8.368
Производство	6.593	5.545
Производство металлических изделий	3.801	2.587
Химическая промышленность	678	2.454
Машиностроение	155	264
Добыча сырой нефти и природного газа	-	2.884
Прочее	43.936	34.736
	1.238.608	847.139
Резерв под ОКУ	(65.066)	(38.191)
	1.173.542	808.948

01. ПОРТРЕТ
БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

03. ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года кредиты, выданные клиентам, включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме 12.240 миллионов тенге и 7.997 миллионов тенге, соответственно.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Минимальные арендные платежи к получению	15.425	10.723
Незаработанный финансовый доход	(2.833)	(2.312)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	12.592	8.411
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(352)	(414)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	12.240	7.997
Текущая часть минимальных арендных платежей	8.769	2.794
Текущая часть незаработанного финансового дохода	(1.100)	(307)
Текущая часть чистых минимальных арендных платежей к получению	7.669	2.487
Долгосрочная часть минимальных арендных платежей	6.656	7.929
Долгосрочная часть незаработанного финансового дохода	(1.733)	(2.005)
Долгосрочная часть чистых минимальных арендных платежей к получению	4.923	5.924
Чистые минимальные арендные платежи к получению	12.592	8.411

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлен ниже:

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

16. Инвестиционные ценные бумаги

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

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

01. ПОРТРЕТ БАНКА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	30.044	21.523
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от BB- до BB+	932	870
Итого государственных облигаций	30.976	22.393
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	177.938	177.244
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	84.414	83.965
Итого корпоративных облигаций	262.352	261.209
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	1.643
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	4.711	5.310
Итого облигаций банков	4.711	6.953
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	298.039	290.555
Резерв под ОКУ	(187)	(274)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	297.852	290.281
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AAA	293	-
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	497	49.202
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	532.466	507.422
Итого государственных облигаций	533.256	556.624

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	125.596	111.770
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	17.180	5.765
С кредитным рейтингом ниже от B- до B+	1.963	-
Итого корпоративных облигаций	144.739	117.535
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	12.081	17.271
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	303
С кредитным рейтингом ниже B+	2.363	3.095
Без присвоенного кредитного рейтинга	186	-
Итого облигаций банков	14.630	20.669
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	97	-
Итого инвестиции в долевые инструменты	97	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	692.722	694.828

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 2022 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан и АО «Казахстанский фонд устойчивости», со справедливой стоимостью 68.128 миллионов тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ (Примечание 27).

По состоянию на 31 декабря 2021 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, со справедливой стоимостью 25.062 миллиона тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ (Примечание 27).

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 2022 года общая балансовая стоимость данных облигаций составила 241.073 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 236.849 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.

17. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля	Здания	Компьютеры	Транспортные средства	Незавершенное строительство и активы к установке	Прочие	Активы в форме права пользования	Всего
Первоначальная стоимость								
На 1 января 2021 года	2.642	44.229	5.245	453	1.227	30.702	2.888	87.386
Поступления	-	112	495	39	712	1.655	683	3.696
Переводы	-	-	60	-	(719)	659	-	-
Выбытия	-	(49)	(73)	-	-	(1.780)	(729)	(2.631)
На 31 декабря 2021 года	2.642	44.292	5.727	492	1.220	31.236	2.842	88.451
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
Накопленная амортизация								
На 1 января 2021 года	-	(4.150)	(2.516)	(338)	-	(13.641)	(927)	(21.572)
Начисленный износ за год	-	(1.071)	(759)	(51)	-	(4.021)	(568)	(6.470)
Выбытия	-	22	38	-	-	1.749	419	2.228
На 31 декабря 2021 года	-	(5.199)	(3.237)	(389)	-	(15.913)	(1.076)	(25.814)
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)
Остаточная стоимость								
На 1 января 2021 года	2.642	40.079	2.729	115	1.227	17.061	1.961	65.814
На 31 декабря 2021 года	2.642	39.093	2.490	103	1.220	15.323	1.766	62.637
На 31 декабря 2022 года	2.642	38.245	2.356	75	381	13.584	1.737	59.020

По состоянию на 31 декабря 2022 года первоначальная стоимость и соответствующая накопленная амортизация полностью самортизированных основных средств составила 8.394 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 7.792 миллиона тенге).

18. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность по договорам продажи заложенного имущества	12.653	16.322
Требования к получению по государственным программам поддержки отдельных слоев населения	2.875	2.516
Дебиторская задолженность по комиссионным доходам	1.708	1.443
Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности	2.862	5.732
	20.098	26.013
Резерв под ОКУ	(2.869)	(3.087)
Прочие финансовые активы	17.229	22.926
Изъятые залоговое обеспечение	30.593	36.246
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	5.659	4.911
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	2.078	2.181
Инвестиционная недвижимость	1.609	2.469
Запасы к реализации	1.236	1.761
Прочие запасы	776	786
Прочее	827	922
	42.778	49.276
Резерв под обесценение	(78)	(86)
Прочие нефинансовые активы	42.700	49.190
Итого прочих активов	59.929	72.116
<p>В течение 2022 года, общая оценочная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 1.701 миллион тенге (в 2021 году: 4.385 миллионов тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Группа активно проводит мероприятия по продаже данных активов, большинство из них не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятое залоговое обеспечение.</p> <p>Прочие обязательства включают:</p>		
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Начисленные расходы по вознаграждению работников	5.457	5.902
Доход будущих периодов от государственных программ поддержки экономики	3.811	1.351
Кредиторская задолженность по небанковской деятельности	2.065	2.188

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательства по договорам аренды	1.770	1.941
Обязательства по уплате обязательных взносов в КФГД	866	366
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 30)	546	658
Прочее	1.259	1.191
Прочие финансовые обязательства	15.774	13.597
Кредиторская задолженность по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	2.628	2.078
Прочее	587	795
Прочие нефинансовые обязательства	3.215	2.873
Итого прочих обязательств	18.989	16.470

19. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	138.821	91.195
- Корпоративные клиенты	555.155	439.278
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	570.528	478.679
- Корпоративные клиенты	663.616	661.904
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	34.441	17.462
- Корпоративные клиенты	49.173	45.241
	2.011.734	1.733.759
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 30)	(521)	(2.416)

19. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

На 31 декабря 2022 года общая сумма средств десяти крупнейших клиентов составила 356.755 миллионов тенге или 17,73% от совокупной суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2021 года: 386.317 миллионов тенге или 22,28%).

На 31 декабря 2022 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 287.838 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 243.073 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.

20. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты и депозиты от государственных организаций	53.035	48.110
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	13.716	14.280
Кредиты от прочих финансовых организаций	-	22.706
Текущие счета и депозиты банков	-	93
	66.751	85.189

По состоянию на 31 декабря 2022 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 34.485 миллионов тенге, 13.321 миллион тенге и 5.179 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2021 года: АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 34.960 миллионов тенге и 13.079 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 9,00% годовых и сроки погашения в 2023–2052 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 2022 года справедливая стоимость кредитов на покупку легкового автотранспорта, выданных по номинальной ставке 4,00% годовых, были признаны по справедливой стоимости с использованием рыночных ставок 22,67%–24,20% годовых. В 2022 году Группа признала чистый доход от программы льготного автокредитования в размере 275 миллионов тенге в консолидированном отчете о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2022 года обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включают депозиты на сумму 11.225 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 11.734 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 2022 году, при первоначальном признании была определена Группой с использованием рыночной ставки 13,53% годовых (в 2021 году: от 14,07% до 14,40% годовых). Справедливая стоимость ипотечных кредитов, признанных в результате существенной модификации, была определена Группой с использованием рыночных ставок от 19,72 до 20,52% годовых (в 2021 году: от 18,07% до 18,40% годовых). В 2022 году Группа признала чистый убыток от прекращения признания кредитов клиентам за вычетом дохода от первоначального признания и прекращения признания вкладов КФУ в сумме 4.477 миллионов тенге (за 2021 год: доход от первоначального признания вклада КФУ за вычетом убытка от прекращения признания кредитов клиентам в сумме 4.079 миллионов тенге) в консолидированном отчете о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты от прочих финансовых организаций включали кредиты на сумму 22.706 миллионов тенге, полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) в рамках программы поддержки инвестиций в микро, малый и средний бизнес в Республике Казахстан и программу «Женщины в бизнесе». Кредиты были выражены в тенге, имели ставки вознаграждения 14,65% годовых и сроки погашения в 2023 году. 26 августа 2022 года Группа досрочно погасила кредиты. По состоянию на 31 декабря 2021 года вклад в сумме 25.794 миллионов тенге, размещенный Группой в ЕБРР, выступал обеспечением по данным обязательствам.

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	Год погашения	Ставка купона	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2022 году	2025	2,60%	13.040	-
Облигации, выпущенные в 2019 году	2022	3,00%	-	16.171
Еврооблигации, выпущенные в 2010 году	2022	14,00%	-	15.497
			13.040	31.668
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	186.659	172.406
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	49.774	49.046
			236.433	221.452
			249.473	253.120

21. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

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 облигаций составляет 100.000 тысяч долларов США. Номинал облигации составляет 100 тысяч долларов США. 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 июне 2022 года Банк погасил еврооблигации, выпущенные в 2010 году, общей номинальной стоимостью 35.880 тысяч долларов США (эквивалент в тенге на дату погашения – 16.687 миллионов тенге) со ставкой купона 14% годовых.

В августе 2022 года Банк погасил облигации, выпущенные в 2019 году, общей номинальной стоимостью 37.000 тысяч долларов США (эквивалент в тенге на дату погашения – 17.619 миллионов тенге) со ставкой купона 3% годовых.

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 (Примечание 16).

22. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 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 2022 года, Банк погасил субординированные выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 3.675 миллионов тенге в соответствии с договорными условиями.

23. Акционерный капитал

Количество разрешенных к выпуску, размещенных и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 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)	(1.934.376.697)
Количество акций в обращении	90.452.669.892	90.452.727.392
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	329.350	329.350

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 2022 года	90.452.727.392	329.350
Выкуп акций	(57.500)	–
На 31 декабря 2022 года	90.452.669.892	329.350
На 1 января 2021 года	88.995.268.392	327.555
Продажа ранее выкупленных акций	1.457.459.000	1.795
На 31 декабря 2021 года	90.452.727.392	329.350

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

В соответствии с решением акционеров от 29 марта 2021 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в размере 52.961 миллион тенге. В 2022 году дивиденды не объявлялись.

Резерв справедливой стоимости

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

Ниже представлено движение резерв справедливой стоимости:

	2022 год	2021 год
На 1 января	8.137	9.207
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(32.714)	(320)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	337	(1.081)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(311)	195
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	665	136
На 31 декабря	(23.886)	8.137

24. Прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованные при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию:

	2022 год	2021 год
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	98.086	64.060
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	90.452.724.871	89.111.066.504
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	1,08	0,72

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 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.

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.

01. ПОРТРЕТ
БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

03. ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

25. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует широкий круг инструментов для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, риска изменения 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 Примечании 15.

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 недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного 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.

01. ПОРТРЕТ
БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

03. ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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:	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (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 таким событиям относятся следующие:

- Внутренний рейтинг заемщика (корпоративного бизнеса)/банка-контрагента, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- Приостановление начисления договорного вознаграждения по кредиту в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- Списание части и/или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления кредита;
- Продажа кредитов со значительным дисконтом;
- Наличие решений суда о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан (не применимо к созаемщику);
- Блокирование корреспондентского счета контрагента (по решению суда или другое);
- Отзыв рейтинга, присвоенного на момент выдачи кредита;
- Обращение банка-контрагента в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством страны банка – контрагента;

- Отзыв/приостановление лицензии банка – контрагента;
- Смерть 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.

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.

01. ПОРТРЕТ
БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

03. ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

Уровень LGD учитывает ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Группа объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики 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, учитывая 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 привести к сложностям с возвратом кредита или предоставление льготного периода сроком более 1 месяца при обращении клиента. В некоторых случаях Группа также может рассматривать события, приведенные в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- Индивидуально существенные финансовые активы в портфеле корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса Этапа 2 и Этапа 3;
- Казначейские и межбанковские финансовые активы (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- Индивидуально существенные приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы.

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

- Индивидуально несущественные кредиты и индивидуально существенные инструменты в портфеле корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса Этапа 2 и 3;
- Индивидуально существенные и индивидуально несущественные финансовые активы в портфеле корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса Этапа 1;
- Ипотечные займы;
- Потребительские беззалоговые кредиты;
- Кредиты, предоставленные на неотложные нужды;
- Кредиты, предоставленные на приобретение авто;
- Прочие займы, предоставленные физическим лицам;
- 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.

01. ПОРТРЕТ
БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

03. ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

На 31 декабря 2022 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;
- Количество новых заражений COVID-19, в месяц.

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 2022 года представлены ниже:

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	Прогноз
Цена за баррель нефти	Позитивный	16%	98,11
	Базовый	68%	86,90
	Негативный	16%	77,25
Уровень инфляции, %	Позитивный	16%	9,00%
	Базовый	68%	12,00%
	Негативный	16%	15,00%
Темпы роста ВВП, %	Позитивный	16%	3,56%
	Базовый	68%	3,50%
	Негативный	16%	3,44%
Ставка рефинансирования	Позитивный	16%	15,00%
	Базовый	68%	16,90%
	Негативный	16%	18,90%
Курс доллара США к тенге	Позитивный	16%	481,02
	Базовый	68%	520,13
	Негативный	16%	562,10

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	Прогноз
Индекс реальной заработной платы	Позитивный	16%	100,63
	Базовый	68%	98,53
	Негативный	16%	96,46
Количество новых заражений COVID-19, в месяц	Позитивный	16%	3
	Базовый	68%	4
	Негативный	16%	5

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2022 года составила 65.066 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 38.191 миллион тенге). Подробная информация представлена в Примечании 15.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов с использованием анализа количества дней просрочки по 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 (Fitch)	Годовой PD
Aa1 до Aaa	AA+ до AAA	
Aa2	AA	
A1 до Aa3	A+ до AA-	0,00-0,07%
A3 до A2	A- до A	
Baa1	BBB+	
Baa2	BBB	
Baa3	BBB-	
Ba1	BB+	0,05-0,50%
Ba3 до Ba2	BB- до BB	
B3 до B1	B- до B+	
Caa2 до Caa1	CCC до CCC+	0,81-10,40%
Ca до Caa3	C до CCC-	23,69-44,00%
Default	D	100,00%

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Уровни LGD по эмитентам ценных бумаг собственного портфеля ценных бумаг Банка оцениваются на основе внешних данных международного рейтингового агентства Moody's согласно следующей таблице:

Сектор эмитента ценных бумаг	LGD
Государственные ценные бумаги	47,00%
Ценные бумаги корпоративного сектора, включая банки	61,98%

Географическая информация

По состоянию на 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 долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП 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 снизить его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе 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 2022 и 2021 годов, представлен следующим образом:

	2022 год	2021 год
	Влияние на прибыль	Влияние на прибыль
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	–	225,9
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	–	(677,7)

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 2022 года и 2021 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.

	2022 год		2021 год	
	Влияние на прибыль	Влияние на прочий совокупный доход	Влияние на прибыль	Влияние на прочий совокупный доход
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	–	13.058	–	13.294
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	–	(39.157)	–	(37.426)

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 сою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

01. ПОРТРЕТ
БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

03. ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

07. 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 незавершенных валютных сделок	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 отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

31 декабря 2021 года	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	196.019	218.141	11.802	6.986	432.948
Средства в финансовых организациях	4.829	42.161	-	-	46.990
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.452	1.485	33	-	2.970
Кредиты, выданные клиентам	719.098	89.678	7	165	808.948
Инвестиционные ценные бумаги	734.754	227.356	22.999	-	985.109
Прочие финансовые активы	22.516	400	7	3	22.926
Всего финансовых активов	1.678.668	579.221	34.848	7.154	2.299.891
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	1.141.440	547.304	32.499	12.516	1.733.759
Средства банков и прочих финансовых организаций	85.100	89	-	-	85.189
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	25.064	-	-	-	25.064
Выпущенные долговые ценные бумаги	221.452	31.668	-	-	253.120
Субординированный долг	20.503	-	-	-	20.503
Прочие финансовые обязательства	12.924	286	380	7	13.597
Всего финансовых обязательств	1.506.483	579.347	32.879	12.523	2.131.232
Чистая позиция	172.185	(126)	1.969	(5.369)	168.659
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1.127	(5.152)	(1.565)	5.590	-
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	173.312	(5.278)	404	221	168.659

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговому 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	2022 год		2021 год	
	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	21,00	94	13,00	(686)
Евро	17,99	69	13,00	53

Валюта	2022 год		2021 год	
	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	(21,00)	(94)	(10,00)	528
Евро	(17,99)	(69)	(10,00)	(40)

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.

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;
- 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.

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.

01. ПОРТРЕТ
БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

03. ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, по срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 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	313	-	235	-	2.215	2.763	2.763
Кредиты, выданные клиентам	93.008	125.208	491.819	1.368.373	125.056	2.203.464	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	469.707	275.461	709.924	2.202.630	217.488	3.875.210	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	(869.714)	153.316	158.973	1.770.198	128.662	1.341.435	244.609
Условные обязательства	(9.930)	(10.401)	(16.428)	(31.874)	(2.107)	(70.740)	

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.

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Руководство ожидает, что погашение обязательств и реализация активов может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

31 декабря 2021 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	433.206	-	-	-	-	433.206	432.948
Средства в финансовых организациях	-	-	-	31.304	15.686	46.990	46.990
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102	-	-	-	2.868	2.970	2.970
Кредиты, выданные клиентам	79.003	70.008	290.787	965.354	177.764	1.582.916	808.948
Инвестиционные ценные бумаги	49.216	40.148	165.137	869.915	68.694	1.193.110	985.109
Прочие финансовые активы	1.133	11	5.958	15.453	371	22.926	22.926
Всего непроизводных финансовых активов	562.660	110.167	461.882	1.882.026	265.383	3.282.118	2.299.891
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.030.317)	(151.819)	(356.355)	(210.102)	(14.379)	(1.762.972)	(1.733.759)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(179)	(916)	(3.931)	(38.477)	(75.447)	(118.950)	(85.189)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(25.180)	-	-	-	-	(25.180)	(25.064)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.530)	-	(40.746)	(242.917)	-	(286.193)	(253.120)
Субординированный долг	(119)	-	(7.360)	(9.683)	(10.300)	(27.462)	(20.503)
Прочие финансовые обязательства	(8.518)	(38)	(2.945)	(1)	(2.095)	(13.597)	(13.597)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(1.066.843)	(152.773)	(411.337)	(501.180)	(102.221)	(2.234.354)	(2.131.232)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	(504.183)	(42.606)	50.545	1.380.846	163.162	1.047.764	168.659
Условные обязательства	(6.259)	(8.587)	(10.400)	(34.524)	(390)	(60.160)	

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

Следующая таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

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	313	-	235	-	-	2.215	-	2.763
Кредиты, выданные клиентам	68.528	97.625	366.857	581.950	40.386	-	18.196	1.173.542
Инвестиционные ценные бумаги	28.215	32.224	183.756	703.785	42.594	-	-	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	446.976	245.778	589.788	1.312.116	99.621	75.785	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)
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	(13.904)	-	-	-	(13.904)
Субординированный долг	(2.431)	-	(159)	(11.042)	(3.163)	-	-	(16.795)
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	(890.602)	125.649	74.805	908.171	30.630	75.785	19.322	343.760
Чистая накопленная позиция	(890.602)	(764.953)	(690.148)	218.023	248.653	324.438	343.760	

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

31 декабря 2021 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	432.948	-	-	-	-	-	-	432.948
Средства в финансовых организациях	-	-	-	31.304	15.686	-	-	46.990
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102	-	-	-	1.518	1.350	-	2.970
Кредиты, выданные клиентам	38.954	53.134	206.315	419.216	55.712	-	35.617	808.948
Инвестиционные ценные бумаги	47.971	38.692	133.660	714.306	50.480	-	-	985.109
Основные средства	-	-	-	-	-	62.637	-	62.637
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	14.071	-	14.071
Прочие активы	973	8	62.368	2.975	1.173	3.664	955	72.116
Всего активов	520.948	91.834	402.343	1.167.801	124.569	81.722	36.572	2.425.789
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.027.399)	(147.516)	(345.974)	(199.494)	(13.376)	-	-	(1.733.759)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(149)	(443)	(1.382)	(30.861)	(52.354)	-	-	(85.189)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(25.064)	-	-	-	-	-	-	(25.064)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.151)	-	(32.035)	(218.934)	-	-	-	(253.120)
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	(13.987)	-	-	-	(13.987)
Субординированный долг	(119)	-	(6.180)	(5.396)	(8.808)	-	-	(20.503)
Прочие обязательства	(8.548)	(38)	(5.765)	(1)	(2.095)	-	(23)	(16.470)
Всего обязательств	(1.063.430)	(147.997)	(391.336)	(468.673)	(76.633)	-	(23)	(2.148.092)
Чистая позиция	(542.482)	(56.163)	11.007	699.128	47.936	81.722	36.549	277.697
Чистая накопленная позиция	(542.482)	(598.645)	(587.638)	111.490	159.426	241.148	277.697	

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

27. Взаимозачет финансовых инструментов

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

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 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 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости») (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 25.064 миллиона тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 25.062 миллиона тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан) (Примечание 16).

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 Финансовые инструменты	Чистая сумма
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 16)	(67.980)	-	(67.980)	68.128	148
	45.291	(64.994)	(19.703)	20.101	398

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 2021 года.

31 декабря 2021 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 Финансовые инструменты	Чистая сумма
Производные финансовые инструменты	25.768	(26.279)	(511)	-	(511)
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 12)	144.646	-	144.646	(145.653)	(1.007)
Кредиторская задолженность по договорам «репо» (Примечание 16)	(25.064)	-	(25.064)	25.062	(2)
	145.350	(26.279)	119.071	(120.591)	(1.520)

28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированный долг	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	240.202	20.503	260.705
Поступления от выпуска	4	–	4
Выкуп	(1.088)	–	(1.088)
Начисление вознаграждения	16.494	1.616	18.110
Погашение вознаграждения	(16.502)	(1.616)	(18.118)
Курсовые разницы	805	–	805
Амортизация дисконта	13.205	–	13.205
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	253.120	20.503	273.623
Поступления от выпуска	13.295	–	13.295
Погашение	(34.306)	(3.675)	(37.981)
Начисление вознаграждения	15.407	1.456	16.863
Погашение вознаграждения	(15.467)	(1.489)	(16.956)
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

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 2022 и 2021 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 2022 и 2021 годов:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Капитал 1-го уровня	315.091	252.085
Капитал 2-го уровня	10.354	12.885
Всего регуляторного капитала	325.445	264.970
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1.609.161	1.089.944
Коэффициент k1	19,6%	23,1%
Коэффициент k1-2	19,6%	23,1%
Коэффициент k2	20,2%	24,3%

30. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

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 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательства по предоставлению кредитов	217.758	132.972
Гарантии выпущенные	69.375	57.325
Аккредитивы	1.365	2.835
	288.498	193.132
Минус: средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 19)	(521)	(2.416)
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(546)	(658)
	287.431	190.058

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 (2021: 13 членов), включенного в состав «Общие и административные расходы» за 2022 и 2021 годы, представлен следующим образом.

	2022 года	2021 года
Члены Совета директоров и Правления Группы	5.870	4.502
	5.870	4.502

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года общая сумма обязательств Группы по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 3.221 миллион тенге (31 декабря 2021 года: 1.800 миллионов тенге) и, в соответствии с Постановлением НБРК № 74 от 24 февраля 2012 года, подлежит выплате в течение периода, составляющего не менее трех лет, при соблюдении установленных условий.

01. ПОРТРЕТ
БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

03. ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

07. 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 2022 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие прибыль или убыток за 2022 год, по операциям со связанными сторонами составили:

	2022 год						
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
	В миллион-нах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллион-нах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллион-нах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллион-нах тенге
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	4.690	5,22	4.690
Прочие активы	-	-	181	-	1	-	182
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	19.498	1,00	39.401	3,9	9.483	3,29	68.382
Прочие обязательства	-	-	75	-	-	-	75
Условные обязательства	-	-	-	-	111	-	111
Выпущенные гарантии	-	-	-	-	79	-	79

	2022 год			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	-	-	252	252
Процентные расходы	(68)	(950)	(165)	(1.183)
Комиссионные доходы	1	29	10	40
Комиссионные расходы	-	(168)	-	(168)
Общие и административные расходы	-	(874)	(56)	(930)
Прочие доходы	-	367	-	367
Прочие расходы	-	(258)	-	(258)

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за 2021 год, составили:

	2021 год						
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
	В миллион-нах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллион-нах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллион-нах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллион-нах тенге
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	4.395	5,53	4.395
Прочие активы	-	-	126	-	3	-	129
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	23.316	1,00	44.905	2,51	8.389	1,42	76.610
Прочие обязательства	-	-	186	-	-	-	186
Условные обязательства	-	-	-	-	71	-	71
Выпущенные гарантии	-	-	-	-	73	-	73

	2021 год			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Доходы/(расходы)				
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	-	-	239	239
Процентные расходы	(330)	(692)	(105)	(1.127)
Комиссионные доходы	-	23	6	29
Общие и административные расходы	-	(731)	(35)	(766)
Прочие расходы	-	(725)	-	(725)

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

32. Анализ по сегментам

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

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 2022 года	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	80.130	70.252	91.717	209.665	6.198	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	465.649	418.589	520.487	1.226.756	157.905	2.789.386

31 декабря 2022 года	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Итого
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	7.915	37	13.971	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	770.958	254.685	111.875	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

Информация по основным отчетным сегментам за 2022 год 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

32. Анализ по сегментам (продолжение)

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

	2022 год						
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Элиминация	Итого
Комиссионные доходы	2.660	20.101	13.266	56	127	-	36.210
Комиссионные расходы	(1.310)	(5.707)	(4.964)	(261)	-	-	(12.242)
Чистый доход 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

31 декабря 2021 года	2021 год					
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	66.481	49.460	67.451	243.234	6.322	432.948
Средства в финансовых организациях	794	3.609	394	42.193	-	46.990
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2.970	-	2.970
Кредиты, выданные клиентам	188.752	270.656	310.168	-	39.372	808.948
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	985.109	-	985.109
Основные средства	-	-	-	-	62.637	62.637
Нематериальные активы	-	-	-	-	14.071	14.071
Прочие активы	47	261	2.183	-	69.625	72.116
Итого активов	256.074	323.986	380.196	1.273.506	192.027	2.425.789
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	699.189	440.566	594.003	-	1	1.733.759
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.569	57.441	8.608	99	8.472	85.189
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	-	-	-	25.064	-	25.064
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	16.170	172.406	64.544	253.120
Субординированный долг	-	-	-	-	20.503	20.503
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	13.987	13.987
Прочие обязательства	25	62	2.331	37	14.015	16.470
Итого обязательств	709.783	498.069	621.112	197.606	121.522	2.148.092
Капитал						
Акционерный капитал	-	-	-	-	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	-	-	-	-	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	-	-	-	-	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	-	-	-	-	8.137	8.137
Накопленные убытки	-	-	-	-	(83.441)	(83.441)
Итого капитала, приходящегося акционерам Банка	-	-	-	-	277.697	277.697

32. Анализ по сегментам (продолжение)

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

Информация по основным отчетным сегментам за 2021 год может быть представлена следующим образом:

	2021 год						
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Элиминация	Итого
01. ПОРТРЕТ БАНКА	14.856	31.746	66.556	74.015	5.871	-	193.044
	35.433	26.178	30.039	23.508	8.443	(123.601)	-
	(26.783)	(13.066)	(22.699)	(24.592)	(9.969)	-	(97.109)
	(10.548)	(19.822)	(30.770)	(76.210)	(3.891)	141.241	-
	12.958	25.036	43.126	(3.279)	454	17.640	95.935
02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА							
	2.492	19.783	14.980	17	21	-	37.293
	(1.296)	(9.007)	(4.241)	(222)	(43)	-	(14.809)
03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ							
	-	-	-	(1.154)	-	-	(1.154)
04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ							
	-	-	-	(195)	-	-	(195)
05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ							
	-	-	(2.910)	-	6.989	-	4.079
	3.663	5.547	2.710	(2.083)	1.188	-	11.025
06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ							
	(158)	644	221	3	3.413	-	4.123
	4.701	16.967	10.760	(3.634)	11.568	-	40.362

	2021 год						
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Элиминация	Итого
Расходы по кредитным убыткам	2.026	(1.917)	(10.610)	1.836	(1.218)	-	(9.883)
Общие и административные расходы	(2.897)	(12.260)	(28.047)	(1.344)	(6.734)	-	(51.282)
Прочие расходы	(221)	(272)	(3.544)	(56)	(3.936)	-	(8.029)
Непроцентные расходы	(1.092)	(14.449)	(42.201)	436	(11.888)	-	(69.194)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(2.783)	521	(2.476)	36.361	(13.983)	(17.640)	-
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	13.784	28.075	9.209	29.884	(13.849)	-	67.103
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(231)	(470)	(154)	(501)	(1.687)	-	(3.043)
Прибыль/(убыток) за год	13.553	27.605	9.055	29.383	(15.536)	-	64.060

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 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)
01. ПОРТРЕТ БАНКА	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	-
02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА	Кредиты, выданные клиентам	-	1.173.542	1.173.542	1.157.280	(16.262)
	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	692.722	-	692.722	692.722	-
	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	297.852	297.852	280.156	(17.696)
03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-
		695.485	1.977.631	2.673.116	2.639.158	(33.958)
04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	Текущие счета и депозиты клиентов	-	2.011.734	2.011.734	2.011.175	559
	Средства банков и прочих финансовых организаций	-	66.751	66.751	62.862	3.889
	Кредиторская задолженность по договорам «репо»	-	67.980	67.980	68.128	(148)
	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	249.473	249.473	225.002	24.471
05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	Субординированный долг	-	16.795	16.795	12.941	3.854
	Прочие финансовые обязательства	-	15.774	15.774	15.774	-
		-	2.428.507	2.428.507	2.395.882	32.625
06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ						(1.333)

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 2021 года:

	31 декабря 2021 года					
	Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (убыток)	
01. ПОРТРЕТ БАНКА	Денежные средства и их эквиваленты	-	432.948	432.948	432.948	-
	Средства в финансовых организациях	-	46.990	46.990	46.990	-
02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.970	-	2.970	2.970	-
	Кредиты, выданные клиентам	-	808.948	808.948	798.266	(10.682)
	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	694.828	-	694.828	694.828	-
03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	290.281	290.281	282.825	(7.456)
	Прочие финансовые активы	-	22.926	22.926	22.926	-
		697.798	1.602.093	2.299.891	2.281.753	(18.138)
04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	Текущие счета и депозиты клиентов	-	1.733.759	1.733.759	1.737.214	(3.455)
	Средства банков и прочих финансовых организаций	-	85.189	85.189	81.131	4.058
	Кредиторская задолженность по договорам «репо»	-	25.064	25.064	25.062	2
	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	253.120	253.120	245.296	7.824
05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	Субординированный долг	-	20.503	20.503	16.852	3.651
	Прочие финансовые обязательства	-	13.597	13.597	13.597	-
06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ		-	2.131.232	2.131.232	2.119.152	12.080
						(6.058)

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.

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА

03. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

Учетная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

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 долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

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, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 4,97% до 19,54% годовых (31 декабря 2021 года: 4,84% до 14,51% годовых);
- Для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования 32,86% годовых (31 декабря 2021 года: 28,73% годовых).

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 2022 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	14	235	256	2.272	2.763
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	16	554.864	137.858	-	692.722
		555.099	138.114	2.272	695.485

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. 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	14	1.518	-	1.452	2.970
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	16	579.407	115.421	-	694.828
		580.925	115.421	1.452	697.798

По состоянию на 31 декабря 2022 года, долговые ценные бумаги КФУ, оцениваемые по ССПСД, в сумме 109.985 миллионов тенге отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2021 года: 95.705 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.

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

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 представлена сверка за 2021 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 2021 года	1.440
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
На 31 декабря 2021 года	1.452

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	-	-	1.157.280	1.157.280	1.173.542
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	34.028	18.934	227.194	280.156	297.852
Прочие финансовые активы	-	-	17.229	17.229	17.229
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	2.011.175	-	2.011.175	2.011.734
Средства банков и прочих финансовых организаций	-	62.862	-	62.862	66.751
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	-	68.128	-	68.128	67.980
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	225.002	-	225.002	249.473
Субординированный долг	-	12.941	-	12.941	16.795
Прочие финансовые обязательства	-	15.774	-	15.774	15.774

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	432.948	–	432.948	432.948
Средства в финансовых организациях	–	46.990	–	46.990	46.990
Кредиты, выданные клиентам	–	–	798.266	798.266	808.948
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30.720	26.514	225.591	282.825	290.281
Прочие финансовые активы	–	–	22.926	22.926	22.926
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.737.214	–	1.737.214	1.733.759
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	81.131	–	81.131	85.189
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	25.062	–	25.062	25.064
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	245.296	–	245.296	253.120
Субординированный долг	–	16.852	–	16.852	20.503
Прочие финансовые обязательства	–	13.597	–	13.597	13.597

По состоянию на 31 декабря 2021 года, долговые ценные бумаги КФУ, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 4.528 миллионов тенге отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой. 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.

АО «ForteBank», ForteBank, Forte, Банк – акционерное общество ««ForteBank»

AQR – оценка качества активов

eNPS – индекс лояльности сотрудников

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

GAP-анализ – метод стратегического анализа, с помощью которого осуществляется поиск шагов для достижения заданной цели

GRI – Глобальная инициатива по отчетности

IT – информационные технологии

LGD (Loss given default) – потери в случае дефолта

MAU – количество активных пользователей, посещающих мобильное приложение Банка не менее одного раза в месяц

mNPS – индекс лояльности менеджеров

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

NPS – индекс потребительской лояльности

KASE – Казахстанская фондовая биржа

KPI – ключевые показатели производительности KYC – анкета «знай своего клиента»

ROA – рентабельность активов

ROE – рентабельность капитала

SASB (Sustainability accounting standards board) – Стандарты учета в области устойчивого развития

VaR – стоимость под риском

UX/UI – пользовательский опыт/пользовательский интерфейс

SASB – Совет по стандартам учета в области устойчивого развития

TCFD – целевая группа по раскрытию финансовой информации, связанной с климатом; предоставляет инвесторам информацию о том, что компании делают для снижения рисков изменения климата, а также обеспечивает прозрачность методов управления рисками

АО – акционерное общество

АФР – Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

БВУ – банки второго уровня

БНС АСПиР РК – Бюро национальной статистики при Агентстве по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан

ВВП – валовой внутренний продукт

Гкал – гигакалория

ЕАГ – Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ); является ассоциированным членом ФАТФ

ЕБРР – Европейский банк реконструкции и развития

ИП – индивидуальный предприниматель

ИПЦ – индекс потребительских цен

ИФО – индекс физического объема

кВт·ч – киловатт-час

ККГБ – Кредитный комитет Головного Банка

ККМСБ – Кредитный комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу

ККУ – кодекс корпоративного управления

КСБУ – казахстанские стандарты бухгалтерского учета

КСФО – казахстанские стандарты финансовой отчетности

КУАП – Комитет по управлению активами и пассивами

МККМСБ – Малый кредитный комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу

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

ООН – Организация объединенных наций

п. п. – процентный пункт

ПАО – публичное акционерное общество

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

ПСКО (приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы) – финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания

РК – Республика Казахстан

СВА – Служба внутреннего аудита (подразделение Банка)

СМИ – средства массовой информации

Этап 3 – кредиты, которые являются кредитно-обесцененными

Старшие облигации – облигации, имеющие преимущество по сравнению с другими облигациями в отношении прав на активы и доходы Банка ТОО – товарищество с ограниченной ответственностью

ЧС – чрезвычайная ситуация

ФАТФ (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

АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ АО «FORTEBANK»

Годовой отчет 2022

В КАЛЕЙДОСКОПЕ СОБЫТИЙ

01. ПОРТРЕТ
БАНКА

02. КОРПОРАТИВНАЯ
СТРАТЕГИЯ
БАНКА

03. ОТЧЕТ
МЕНЕДЖМЕНТА
О РЕЗУЛЬТАТАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

04. КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

05. УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

06. УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ

07. ПРИЛОЖЕНИЯ

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 4760

АУДИТОР

ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан»

A15E3N4 (050040), Республика Казахстан, Алматы, пр-т Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

тел.: +7 727 258 5960